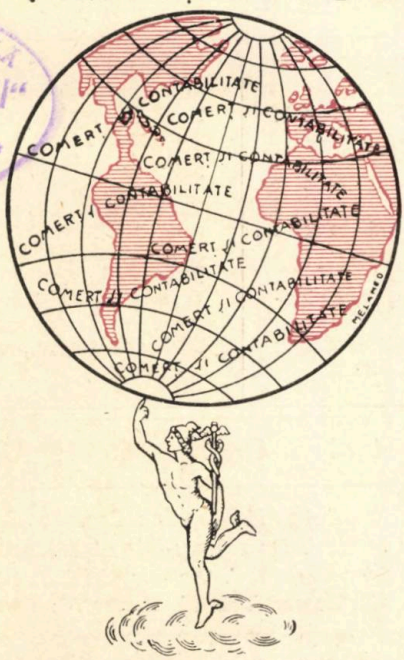
ANUL XX No. 1—2 IANUARIE-FEBRUARIE 1931

REVISTA GENERALA DE COMERȚ ȘI CONTABILITATE

PROPRIETATEA CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOLILOR SUPERIOARE DE COMERȚ.
PUSĂ LA DISPOZIȚIA CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI.

BIBLIOTECA CENTRALĂ a „ASOCIAȚIUNII" SIBIIU



COMITETUL REVISTEI

PREȘEDINTE: N. BUTCULESCU. - MEMBRI: ARGHIR N. LAE. - BLUMENFELD Ș. M. - CONSTANTINESCU N. K. - DRĂGĂNESCU P. BRATEȘ. - IANCULESCU GH. GH. - IOACHIM V. M. - MARINESCU AUREL. - GALAN A. - MLADENATZ GR. - NECȘEA T. - NEGRESCU C. I. - SORESCU AL. - TEODORU T. A. VASILESCU AL.

DIRECTOR: PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ.

REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA
BUCUREȘTI - STR. TEILOR 12.
TELEFON 360/10.

39237

E. MARVAN

FUNDATORII REVISTEI IN 1908

N. Butculescu, Decanul Corp Cont.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat;
Eftimiu M. G., Bancher;
Gheorghiu I., Contabil expert;
Herbst Otto, Dir. Oficiului de vânzare al fabricelor de hârtie din ţară;
Hodoş Ulpiu, fost comisarul guvern. la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I., Sub-dir. Soc. Loc. Eft.
Plopeanu G., Secret. g-l al Teatr. Naţ.
Spirescu G. Al., fost dir. de bancă;
Sersea Th., Şef serv. Min. Comun.;
† **Rasidescu St. I.,** fost preşed. al Corp. Absol. Şc. super. de comerţ;
† **Rosen Isac,** fost cont. expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura";
† **Stănculescu I. V.,** fost contabil şef la Banca Agricolă.

CORPUL ABSOLV. ŞC. SUPERIOARE DE COMERŢ

RECUNOSCUT PERSOANĂ MORALĂ ŞI JURIDICĂ
PRIN LEGE SPECIALĂ ŞI DECRET REGAL
SEDIUL: STRADA TEILOR, 12 — BUCUREŞTI, 1

COMITETUL CORPULUI

PREŞEDINTE

N. Butculescu, Decanul Corp. Contab.

CONSILIERI:

Arghir N., Vice-Preşedinte; Director în Minist. de Finanţe;
Constantinescu Dem., Sub-director la Banca Românească;
Crivda Ernest, Comerciant;
Dr. Drăgănescu P. Brateş, Banca Naţională a României;
Dr. Ioachim V. M., Vice-Preşedinte; Secretar Camera de Comerţ;
Ianculescu Gh., Expert-Contabil;
Iosif Lazăr, Comerciant;
S. M. Blumenfeld, Comerciant;
Marinescu Aurel, Inspector principal R. M. S. Fabrica de Chibrituri;
Munteanu M., Comerciant;
Negrescu C. I., Sub-director Societatea Comunală locuinţe eftine;
Niţu Theodor, Creditul Industrial;
Petrescu I., Profesor, Secretar;
Teodoru A. T., Director şi profesor Şc. Practică a Camerei de Comerţ;
Vasilescu Alexan., Secretar general Profesor;

MEMBRII DE ONOARE:

Profesor Alesseanu Gh., Blank Aristide, Cioranu Corneliu, Coandă Gh., Clinceanu I. Dem., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Soiridon, Neamţu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Zissu Al. N.

ABONAMENTUL ANUAL **400** LEI PENTRU PARTICULARI

500 LEI ABONAMENTUL ANUAL PENTRU INSTITUŢIUNI ŞI SOCIETĂŢI

ABONAMENTUL ANUAL LEI **200** PT. MEMBR. CORP. CONT. & BĂNCI POPUL.

EXEMPLARUL 40 LEI

ANUL XX No. 1—2 IANUARIE-FEBRUARIE 1931

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERȚ ȘI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenților Șc. Super. de Comerț — APARE LUNAR — Organ oficial de publ. a Corpului Contab. autoriz. și experți

CUPRINSUL:

Comitetul: In Anul al 20-lea. 1
Drăgănescu Brateș: † Vintilă Brătianu. 3
Dr. Al. Sorescu: O Impunere 4
Dr. Petre Drăgănescu Brateș: Noui directive in învățăm. comerc. . 7
Comitetul: Problema de Contabilitate 9
Dr. V. M. Ioachim: Reforma contrib. dir. 15
*** Aplicarea legii Corp. Cont. 20
*** Jurisprudențe, Doc. Paves 25
*** De la Cercul de Studii Com. 30
Dr. Brateș: Pentru examenul de Expert 33
*** Dela Consiliul Sup. al Corpului 39
Colegiale, Reviste și Ziare, Recenzii. . . . . 40—49

IN ANUL AL 20-LEA

Douăzeci de ani de existență pentru o revistă de specialitate contabilă este aproape un jubileu, dar ne rezervăm serbarea unui jubileu pentru mai târziu.

Totuși ținem să relevăm că, cu toate greutățile timpurilor prin care trecem, ne-am menținut și sperăm să ducem mai departe acest far luminos, acest fir de legătură nu numai între membrii Corpului nostru dar și cu colegii noștri din străinătate.

Revista noastră și-a desfășurat activitatea în acelaș cadru precizat de titlul său, servind ideia de a răspândi cunoștințele generale despre Comerț și în special în ramura contabilității. In cele 610 pagini din 1930, ceeace reprezintă un volum respectabil, s'au tratat chestiunile de organizare științifică, în comerț și contabilitate într'o măsură mult mai largă decât în anii precedenți, fiind convinși că numai ținând seamă de necesitățile continui de adaptare

la progresele realizate de technica modernă, comerțul și industria poate să-și asigure mersul înainte pe un teren sănătos.

Izbânda ce-am repurtat prin legiferarea din Iulie 1929, de a se introduce contabilitatea publică în ad-țiile de Stat, ne-a dat o satisfacție, dar nu deplină, pentru că am constatat cu regret că aplicarea ei nu s'a putut face nici în cursul anului 1930. Este de datoria colegilor noștri să nu înceteze lupta, ci să se străduiască prin aplicarea efectivă și în cele mai bune condițiuni a contabilității duble în toate ad-țiile unde se mânuesc fonduri și se administrează averi.

Ne rămâne o chestie de mare importanță deschisă și anume: introducerea contabilității în exploatările agricole. Astăzi nici exploatările mari agricole nu-și țin o contabilitate sistematică, necum cele mici.

Ideia Președintelui nostru de Onoare D-l Gr. L. Trancu Iași de a deprinde pe cel mai mic gospodar agricol să-și țină regulat socotelile, trebue să ne pătrundă pe toți și să ne străduim pentru realizarea ei.

Contabilitatea industrială a fost puțin desbătută în coloanele revistei noastre și așteptăm prețioasa colaborare a colegilor noștri în această direcțiune. Problema amortismentelor industriale este atât de vastă, încât poate da loc la discuțiuni lungi și foarte interesante.

In lista colaboratorilor am înscris forțe noui și luminate.

Cu revistele ce primim s'a înjghebat o bibliotecă prețioasă la sediul Corpului, care stă zilnic la dispoziția cititorilor noștri și din care se poate extrage învățăminte frumoase în specialitatea noastră.

Nu am neglijat nici chestiunile sociale și este de ajuns să menționăm numai una, aceea a asigurărilor funcționarilor din întreprinderile particulare, care este mai mult legată de soarta colegilor noștri, pentru ca să justificăm locul ce i-am dat în coloanele revistei și nădăjduim că vom avea prilejul să înregistrăm o realizare în acest domeniu.

Ecoul ce am găsit în sufletul cititorilor noștri ne-a umplut de curaj și așteptăm și îndrumări de la colegii noștri din întreaga țară, rugându-i chiar să ne trimită critici, sugestiuni, adnotări, observațiuni și comunicări ce ar putea să intereseze masa întreagă a colegilor noștri despre situația locală, ori care ar fi.

Insfârșit, facem un apel călduros la toți colegii să susțină re-

vista răspândind-o cât mai mult în cercurile lor și să plătească costul abonamentului la prima cerere pentru a putea menține și îmbunătăți acest organ de răspândire a luminii și de apărare a intereselor profesionale.

Incheem această dare de seamă mulțumind tuturor colegilor, colaboratorilor și abonaților noștri, cari de departe sau de aproape, direct sau indirect, în măsura posibilității, ne-au dat prețiosul lor concurs și le urăm succes în întreprinderea lor, iar noi pășim cu încredere și hotărâre în al 20-lea an de lucru.

COMITETUL

† VINTILA BRATIANU

S'a dus dintre noi marele român și bunul patriot VINTILĂ I. C' BRĂTIANU.

Portretul lui a fost zugrăvit de vorbitori în Cameră, la Senat, la Radio, la solemnitatea înmormântării, prin diverse articole și publicațiuni, totuși vom reveni și noi cu detalii necunoscute.

VINTILĂ BRĂTIANU a fost în esență un admirabil organizator, un minunat gospodar și un pedagog politic de seamă, care, ca orl-ce pedagog, se bucură de puțină recunoștință cât este în viață și cu cât este mai sever, cu atât dă loc poate și la resentimente. Dar acțiunea lui își dă roade mai târziu și recunoștința severității lui apare la maturitatea celor pe care i-a dăscălit.

Pentru absolvenții școalelor superioare de comerț și membrii Corpului Contabililor VINTILĂ BRĂTIANU avea o deosebită atenție și-i susținea ori unde se ivea ocaziunea. El i-a cerut la Primăria Capitalei, la Ministerul Finanțelor, și în toate întreprinderile unde influența lui se simțea, apreciind munca lor.

Când prin 1919 ne-am prezentat în audiență, cu amicul Ioachim, din partea Corpului Absolvenților Școalelor Superioare Comerciale, ne-a spus: „lucrați, organizați-vă, manifestați-vă pentruca să vă cunoască lumea, și cereți drepturile Dvs. după meritele ce aveți".

In urmă acestor îndemnuri ne-am pus la lucru, am readus la viață Revista de Comerț și Contabilitate, am organizat mai întâiu asociația titraților în științele comerciale, care reprezinta un mănunchi select dar puțin numeros, în cele din urmă am organizat Corpul Contabililor.

Influența rodnicei activități desfășurată de VINTILĂ BRĂTIANU pe terenul realităților și realizărilor nu încetează la pragul mormântului său, ci se va resimți încă multă vreme...

La recunoștința neamului întreg, se unește pios recunoștința noastră pentru faptele lui și vom păstra amintirea lui ca o icoană făcătoare de minuni, în sufletul nostru.

Ianuarie, 1931 **Dr. PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ**

O IMPUNERE

O mare societate industrială dela noi, prezintă la impunerea din 1930 următorul Bilanț pe 1929 reprodus aci în rezumat:

Bilanțul general încheiat la 30 Dec. 1929

ACTIV		PASIV	
Numerar în casă și la Bănci, Efecte publice și conturi creditoare de activitate . .	323.887.148,52	Capital . . .	240.000.000
Imobile . . .	72.870.942,60	Alte conturi creditoare . . .	130.075.268,12
		Fond pentru amortizarea fabricei . . .	26.682.823
	396.758.091,12		396.758.091,12

Comisiunea de impunere verificând acest Bilanț constată că „Fondul pentru amortizarea fabricei", la începutul anului a fost de 75.912.838 lei și în cursul anului s'a luat din această sumă, lei 72.000.000. La aceasta s'a mai adăugat 48.000.000 lei, ceruți de la acționari, în numerar, făcând astfel suma de lei 120.000.000 cu care s'a mărit *capitalul societății* de la 120.000.000 din 1928 la 240.000.000 în 1929. Pentru această mărire de capital s'a dat acționarilor câte o acțiune nouă gratis la una veche. (Mai exact, s'a dat acționarilor gratis din fondul de amortizarea fabricii, 72.000.000 lei).

Aceiaș Comisiune mai constată că, *„fondul pentru amortizarea fabricii"* a fost alimentat în decursul anilor precedenți cu rețineri din beneficiu, *neimpuse,* conform art. 41 al. 6 l. c. d.

Pe motivul că suma acestui *„fond de amortizarea fabricii"* n'a fost întrebuințat pentru *amortizare,* ci pentru dare de *acțiuni,* gratuit, comisiunea consideră *impozabilă* suma de lei 72.000.000.

Chestia ajunge la apel și Comisiunea de apel numește 4 experți contabili pentru a vedea dacă din ele reese impozabilitatea acestei sume, (pe lângă alte sume care mai erau în discuție).

Trei experți au fost de părere că aceia sumă este neimpozabilă, al patrulea face opinie separată, conchizând că suma trebue impusă.

Pentru că eu am fost cu opinia separată, expun și pe această cale, motivele care m'au determinat a fi de aceiaș părere cu fiscul și a considera suma impozabilă.

Asupra faptului că *„Fondul pentru amortizarea fabricii"* este format din rețineri anuale din beneficii, neimpuse, suntem de acord și Societatea și toți experții.

Eu însă privesc chestiunea din faptul întâmplat anume: *din registre rezultă că s'a retras anual o parte din beneficiu care s'a trecut la „Fondul de amortizare a Fabricii" și care nu a fost impus, conform art. 31 al. 6, — ca fiind sumă destinată amortizării fabricii. Apoi în 1929 acest fond — format în decursul mai multor ani — s'a împărțit acționarilor sub formă de acțiuni date gratuit.*

Legea fiscală prin art. 31 al. 6. permite contribuabilului să-și facă oarecare amortizări scutite de impunere. Aceasta, pentru a-l întări, pentru a-i da posibilitatea de a avea fonduri cu care să-și refacă învestițiile, uzate cu timpul din industria sa, menținând-o astfel la valoarea inițială.

Art. 31 al. 6, este categoric eând zice că *venitul net impozabil se obține scăzându-se... amortismentul as. costului imobilelor, clădirilor, uzinei... instalațiilor*, — adică legea a înțeles să admită fonduri de amortizare pentru bunurile care se uzează în timpul duratei industriei. Tot așa a procedat și în cazul de față: a permis acestei societăți, să scadă din beneficiu în cursul anilor, sumele afectate ca fond pentru amortizarea fabricii, *fără să le mai impue*

Dar în cazul de față, fondul strâns din beneficiu fără impunere, nu a fost întrebuințat pentru refacerea fabricii — cum fusese destinat la formare — ci din el s'a dat *acțiuni* gratuit acționarilor.

De aci întrebarea; avea dreptul societatea să schimbe destinația unui fond de amortizare, exonerat de impozit, și să-l împartă acționarilor sub formă de acțiuni gratuite?

Sigur că da, însă cu îndeplinirea obligațiilor pe care nu le-a

îndeplinit atunci când a format fondul, — adică să plătească impozitul de care a fost exonerat acel fond.

Dacă societatea observă la un moment că nu are nevoe de fondul de amortizare început, şi-l restitue acţionarilor, din beneficiul cărora la reţinut câţi-va ani, — atunci să repună şi pe Stat în drepturile lui de a încasa impozitul asupra beneficiului.

Nu credem însă că poate susţine cine-va, că o sumă îşi pierde origina de *beneficiu* pentrucă a fost botezată câţi-va ani *amortisment*, — adică să uităm că aceas'ă sumă provine din beneficii neimpuse, iar acest zis amortisment dacă nu e întrebuinţat la locul lui să-l dăm *neimpus acţionarilor.*

O speţă similară, adică: cum e considerată o sumă retrasă din beneficiu pentru *amortizare*, şi împărţită acţionarilor ca *acţiuni*, — n'am găsit nici în jurisprudenţa noastră, nici în cea străină. Am găsit însă un principiu just pus în „L'impôt sur le revenu" L Bocquet pag. 533 (cartea cea mai complectă în materie fiscală).

„toate sumele care trec din patrimoniul societăţilor în acela al „acţionarului, şi al căror vărsământ direct sau indirect (cazul nostru) „n'are de obiect rambursarea capitalului subscris, constitue un be„neficiu impozabil".

In cazul nostru şi patrimoniul acţionarului s'a mărit: de unde avea o acţiune, acum are două; cursul de bursă al acţiunilor nu s'a redus la jumătate, ci s'a redus ca şi celelalte acţiuni, din cauzele economice generale.

Când s'a dat acţionarului acţiuni de 72 mil, trebuia să se observe, cum foarte bine a observat fiscul, că nu s'au dat acţionarului acţiuni acoperite de el, ci acţiuni acoperite cu din beneficiul reţinut şi neimpus anii anteriori.

Se mai argumentează că societatea este liberă să facă cu fondurile de amortizare orice doreşte. Da, dar să împlinească obligaţiile impuse pentru cazul când dela început ar fi făcut altceva cu ele: să plătească impozitele, care le-ar fi plătit când ar fi dat acele sume dividend dela început.

Legea fiscală a început să exonereze oarecare sume de impozit, dar numai pentru cazuri anumi'e (art. 31, 6): amortizarea clădirilor, uzinelor, instalaţiilor, amortizări exiinse prin legea din 28—3—1926 prin oarecare suplimente.

Dar amortizările suplimentare din 1926 sunt tot amortizări, şi când legea a prevăzut prin art. 3 din 1926 că dacă nu vor fi în-

trebuințate până la 1930 sau *li se va schimba destinația* vor fi impuse, — desigur că aceasta nu le privește numai pe ele ci și generalitatea amortizărilor, din care cele suplimentare au fost desprinse.

De aci concluzia normală că dacă amortizările nu vor fi utilizate până la 1930 sau intre timp li se schimbă destinația (cazul de față) vor trebui impuse,

Dr. AL. SORESCU,
Conferențiar de contabilitate la Acad. Com. Cluj
Expert contabil, avocat

Noui directive în învățământul comercial

Invățământul comercial în țara noastră organizat sub scutul Statului, abia a împlinit 65 ani;[1]) dar nu atât de vârsta lui, ci mai mult de structura lui voesc a mă ocupa puțin în rândurile ce urmează:

Invățământul comercial, așa cum l'am văzut organizat la noi până acum, se compunea din trei grade: elementar, secundar cu anexa seral, și superior (universitar). Intre aceste grade de învățământ însă nu există o coeziune și mai puțin, norme superioare de conducere. Fie-care grad de învățământ se crede izolat, ba chiar fie-care școală se crede o organizație aparte, în loc să acționeze ca o parte dintr'un complex. Vina lipsei acestei coeziuni o găsesc în lipsa unui organ central continu atent, zi de zi, oră de oră, asupra activității întregului învățământ comercial.

Se va zice: de sigur o nouă creațiune, o nouă cheltuială. Nu, nu e nevoe nici de o nouă creațiune, nici de o nouă cheltuială; cu aceleași organe, cu aceiași oameni se poate face treabă mai bună, dacă există o bună îndrumare. Asta n'are nevoe de demonstrație, căci nu există organizație care să poată spune că a atins maximum de bună funcționare și că nu este susceptibilă de o perfecționare, de o *raționalizare.*

Cerem raționalizare în comerț, cu un cuvânt mai mult trebue s'o cerem în învățământul comercial.

---

1) Prin legea din 5 Decembrie 1864 (vezi „l'Enseignement Commercial, en Roumanie", de P. Drăgănescu Brateș, Zürich 1929).

Raționalizarea consistă într'o continuă străduință către mai bine. Pentru asta nu este necesar numai decât a adopta formule de raționalizare din alte părți, ci mai mult: a studia formulele ce ne pot fi cunoscute și a încerca chiar îmbunătățirea lor în adaptarea lor.

In scurt, cred că ar fi necesar ca un grup de oameni de acțiune să concentreze elementele de seamă din învățământul comercial din timp în timp la discuțiuni, să se ia în cercetare reviste streine despre învățământul comercial, să se urmărească problemele și soluțiunile ce se pun în alte părți și să se dea soluțiuni pentru noi. In această privință îm permit să afirm, fără teamă de a greși, că jumătate din numărul școlilor comerciale nu au cunoștință măcar de existența Revistei Internaționale pentru învățământul comercial din Zürich [1]), care a întreprins o anchetă asupra organizării învățământului comercial în diferite țări, a publicat o serie de articole foarte prețioase. Nu mai zic nimic despre Journal of Business Education, din New-York [2]) și altele. Dar cărțile ce apar în materia economică, comercială-contabilă, câți profesori le urmăresc, sau le relevă tineretului! ?

Sunt multe chestiuni care așteaptă să fie rezolvate. Așa de ex: o lărgire a programului de studii, în sensul ca să nu se dea prea multă atențiune technicei de birou, ci mai ales rolului, comerțului și industriei, modului cum se ajunge la încheerea afacerilor, precum și organizării și conducerei întreprinderilor; apoi tratarea individului, mai mult de cât a unei clase dela înălțimea catedrei; necesitatea și folosul unui titlu de învățământ.

Programele de studiu trebuesc mereu revizuite și puse la curent cu progresele științei. Ce ar fi un program al unei școale politechnice care nu s'ar ocupa de radio? Tot așa este un program al unei școale comerciale, care nu prevede studiul mașinilor de calculat și contabilizat, nu ca construcție, ci ca folosire a lor; sau folosirea reclamelor luminoase sau a reclamelor la radio în locul circulărilor tipice, etc., etc.

Trebue insistat asupra faptului că știința nu s'a oprit acolo unde se găsesc programele, care chiar, sunt totdeauna cu un pas sau doi înapoia progreselor zilei, ci trebue luminată mintea elevilor în adevărul că: ceia-ce se învață în școală nu e decât un piedes-

1) Revue Internațională pour „l'Enseignement Commercial", Schanzenberg, 7 Zürich (Suisse).

2) 1170 Broadway.

tal, o temelie pe care fie-care este dator a clădi zi de zi, oră de oră, şi nu numai ţinându-se la curent cu tot ce se produce nou, dar, dacă este posibil, să adauge ceva dela dânsul. Spiritul să nu fie staţionar, păstrător al unor cunoştinţe căpătate, ci să se străduiască a aduce o notă nouă, o perfecţionare, o îmbunătăţire, să se desvolte *spiritul de iniţiativă.*

Pentru asta trebue numai ca mintea să lucreze, să lucreze în continu şi când cu gândul nu gândeşti, soluţia soseşte: pe drum, în tramvai, în tren, sau ca la Achimede: în bae.

Dr. P. DRĂGĂNESCU-BRATEŞ

PROBLEMA DE CONTABILITATE

Rezultatul concursului. — Premiile

Problema de contabilitate publicată în No. 10 din luna Octombrie, a provocat o frumoasă emulaţiune printre colegii noştri.

Afluenţa de răspunsuri primite, ne-a făcut dovada că majoritatea colegilor noştri nu numai că urmăresc cu interes articolele noastre, dar nu scapă ocazia a-şi afirma personalitatea lor, ori de câte ori ocazia li se presintă.

Suntem foarte măguliţi de aceasta şi le mulţumim.

Problema de contabilitate nu se adresa numai cunoştinţelor technice de contabilitate ci şi cunoştinţelor de uzanţe de comerţ şi de organizare contabilă.

Răspunsurile primite, au dovedit că majoritatea concurenţilor le posedă pe amândouă aceste cunoştinţe, iar unii colegi au mers şi mai departe în rezolvarea problemei, corectând chiar micile şi voluntarele erori făcute de noi la enunţarea acestei probleme.

Acestor colegi le acordăm o menţiune specială.

Intrând în discuţia generală a problemei, trebue să facem o mică remarcă unei bune părţi dintre concurenţi, cari au făcut o eroare principială şi anume: Nu au făcut amortizarea Concesiunei dela Stat, care trebue să fie deplină la sfârşitul termenului concesiunei.

Statul primind acţiuni pentru aportul terenurilor de gaz-metan, intră în drepturile celorlalţi acţionari cari au plătit cu bani, acţiunile lor. La sfârşitul concesiunei, trebue să i se ramburseze cu numerar valoarea acţiunilor ce posedă.

Când în problemă s'a arătat clar că după 30 de ani Societatea se desființează, contabilul trebue să ia măsuri a creia fondurile necesare amortizărei tuturor capitolelor din activ.

Este aceiași contabilitate ca pentru concesiunile de Căi Ferate, Tramvaie, etc.

Pentru contabilizarea părței de anuitate a Obligațiunilor ce cade în sarcina anului 1930, noi am lucrat cu contul de *anuități 1931*, trecând la contul de rezultate: *cupoane oblig.* 8 % prorata cuponului de Aprilie 1931.

Alți colegi, au întrebuințat alte denumiri, ceiace nu este o eroare; aveau însă înainte, titulaturile de care puteau să se servească, spre o mai bună înțelegere a înregistrărilor.

O remarcă specială facem pentru aranjamentul conturilor după indicațiunile Bilanțului Tip, rugând pe onorați noștri colegi a cere dela Ad-ția Corpului, broșura Bilanțului Tip.

Și acum dăm mai jos deslegarea justă a acestei probleme:

Soluția problemei de contabilitate

Articolele de jurnal premergătoare Bilanțului:

Pentru cota-parte de 3 luni din anuitatea semestrială a împrumutului pe obligațiuni 8% (Octomb. 1930—Aprilie 1931)

Următori la anuități 1931

Cupoane obligațiuni 8%.

Prorata cuponului de April 1931 ce revine în sarcina anului curent . . . . . Lei 193.750,—

Imprumut obligațiuni 8%.

Prorata oblig. de amortizat la Aprilie 1931 idem. „ 56.250,—

Lei 250.000,—

Pentru partea de locațiune a contorilor ce revine anului viitor

Locațiunea contorilor la avansuri P. Locațiunea contorilor

Cota cuvenită anului 1931 din taxele de locațiune a contor . . . . . Lei 15.000,—

Pentru consumul de gaz al abonaților în luna Decembrie 1930 și nefacturat încă.

Consum de gaz în curs la gaz metan

Indexul contorilor pentru consumul din luna Decembrie a. c. . . . . Lei 431.000,—

Aceste două articole de mai sus, se vor storna la începutul lunei Ianuarie, înlocuindu-se cu articolele obișnuite; abonați la gaz-metan.

Pentru diferința constatată la inventarierea materialelor din depozit.

Materiale în depozit la întreținerea rețelei și instal.

Materiale întrebuințate în minus, conf. constatărei cu ocazia inventarului de 31 Dec. a. c. . . Lei 15.000,—

Pentru dobânzile cuvenite Societății, conform extrasului de cont al Băncei.

Banca X la Dobânzi

Dobânzi până la 31 Dec. a. c. conf. extrasului. Lei 65.000,—

Balanță de verificare definitivă

Antemergătoare Bilanțului dela 31 Decembrie 1930

Capital.	Lei	„	Lei	15.000.000,—
Obligațiuni 8% din 1929.	„	„	„	9.575.000,—
Perdere la emisiune . .	„	950.000,—		
Rezerva p. obligațiuni. .			Lei	200.000,—
Dobânzi			„	152.000,—
Cupoane obligațiuni 8%.	Lei	787.500,—		
Concesiunea dela Stat .	„	12.000.000,—		
Mobilier	„	100.000,—		
Instalațiuni	„	8.200.000,—		
Rețeaua de conducte .	„	6.700 000,—		
Materiale în depozit. .	„	395.000,—		
Contoare de gaz în locație	„	1.200.000,—		
Anuități 1931			Lei	250.000,—
Unelte.	Lei	520.000,—		
Salarii	„	1.800.000,—		
Gaz metan Ct. vânzări .			Lei	9.191.000,—
Abonați	„	820.000,—		
Consumul de gaz în curs .	„	431.000,—		
Locațiunea contorilor. .			„	165 000,—
Avansuri p. loc. contorilor			„	15.000,—
Cauțiunea abonaților. .			„	300.000,—
Cassa.	Lei	396.200,—		
Banca X	„	1.435.000,—		
Cheltueli generale . .	„	1.198.300,—		
Fondul de amortizare .			Lei	2.490.000,—
Intreț. rețelei și instalaț.	„	405.000 —		
Total. . .	Lei	37.338.000,—	Lei	37.338.000,—

Articolele de jurnal pentru încheierea bilanțului

Pentru scăderea din beneficii a dobânzilor (cupoanelor) plătite în anul curent, la împrumutul pe obligațiuni 8%.

Profit & Pierdere la Cupoane obligațiuni 8%

Cupoane aferente anului 1930 . . . . . Lei 787.500.—

Pentru cota de amortizare pe 1930 a perderei la emisiunea de obligațiuni din 1929.

Profit & Pierdere la Pierderea la emisiune oblig.

5% din 10.000.000 lei pierderea la emis. . . Lei 50.000.—

Pentru rezerva anuală de 2% la oblig. 8%.

Profit & Pierdere la Rezerva p. oblig. 8%

2% la 10.000.000 emisiunea de obligațiuni 1929 Lei 200.000,—

Pentru cota de amortizare a concesiunei dela Stat

Profit & Pierdere la Fondul de amortizare

Cota de amort. a anului 1930 a concesiunei. . Lei 400.000,—

Pentru celelalte amortizări:

Profit & Pierdere la Fondul de amortizare

3% la instalațiuni as/	8.200.000.—	Lei	246.000.—
3% la rețeaua de conducte	6.700.000,—	„	201.000,—
5% la contorii de gaz	1.200.000,—	„	60.000,—
10% la mobilier . .	100.000,—	„	10.000,—
20% la unelte . . .	520.000,—	„	104.000,— Lei 621.000.—

Pentru rezerva de 18% p. impozitele datorate fiscului as beneficiului anului 1930.

Profit & Pierdere la Impozite

18% din benef. net Lei 4.046.200,— ca rezervă

Pentru impozitele de plată în 1931 . . . . . Lei 728.316,—

Pentru încheierea contului de profit & pierdere.

Profit & Pierdere la Bilanț

Beneficiul net al anului 1930 după scăderea tuturor sarcinelor statutare și fiscale . . . . Lei 3.317.884,—

Urmează apoi, articolele de încheerea conturilor de rezultate și apoi articolele de Bilanț.

BILANT GENERAL

Activ			Pasiv		
Cassa		396.200 —	Obligaţiuni 8% 1929		9.575.000 —
Banca		1.435.000 —	Rezerva p. obligaţiuni 8%		400.000 —
Abonaţi		820.000 —	Anuităţi 1931		250.000 —
Consumul de gaz în curs		431.000 —	Cauţiunea abonaţilor		300.000 —
Unelte		520.000 —	Avansuri p. locaţia contori		15.000 —
Materiale în depozit		395.000 —	Impozite		728.316 —
Contori de gaz în locaţiune		1.200.000 —	Capital		15.000.000 —
Mobilier		100.000 —	Fondul de amortizare		3.511.000 —
Instalaţiuni		8.200.000 —			
Reţeaua de conducte		6.700.000 —	Beneficiul net		3.317.884 —
Concesiunea dela Stat		12.000.000 —			
Perdere la emisiune oblig.		900.000 —			
		33.097.200 —			33.097.200 —

CONTUL DE PROFIT ŞI PIERDERE

Salarii		1.800.000 —	Gaz metan vânzări		9.191.000 —
Cheltueli generale		1.198.300 —	Locaţiunea contorilor		165.000 —
Intreţinerea reţelei etc.		405.000 —	Dobânzi		152.000 —
Cupoane oblig. 8%		787.500 —			
Rezerva p. oblig. 8%		200.000 —			
Pierdere la emisiune oblig.		50.000 —			
Amortizări concesiunea	400.000,—				
instalaţiunile	246.000,—				
reţeaua conducte	201.000,—				
unelte	104.000,—				
mobilier	10.000,—				
contori de gaz	60.000,—	1.021.000			
Impozite		728.316 —			
Beneficiul net pe 1930		3.317.884 —			
		9.508.000 —			9.508.000 —

S'au atribuit următoarele premii:

Premiul I Lei 1.000,— numerar d-lui **Stelian Dumitrescu,** din București.

Premiul II Un abonament pe 2 ani la Revistă d-lui **Teodosie N. Ghinea,** din Brăila.

Premiul III Un abonament pe un an la Revistă d-lui **Dim. N. Guranda,** din Gura Ocniței, jud. Dâmbovița.

S'au atribuit mențiuni onorifice și premii în cărți și broșuri editate de Corpul Contabililor:

D-lui *M. D. Wechsler,* Ploești; *M. I. Mircescu,* București; *Octav Rotărescu,* R.-Vâlcea; *Ionel Bumbulici,* C.-Lung (Muscel); *Pincu Rintzler,* Piatra-Neamț; *A. Buciumeanu,* Curtea de Argeș; *Constantin Igrișan,* Sibiu; *Pandele Gheorghe,* Curtea de Argeș; *Nicolae Ionescu,* București; *Barbu N. Teodorescu,* Tg.-Mureș; *Gh. V. Knapp,* Galați; *I. Ceaușescu,* Câmpu-Lung (Muscel).

COMITETUL

Cereri de înscriere

Secțiunea Bârlad = Stagiari: M. Săndulescu, Tănase Sârbu, Demetra Grosu, Romaniță Ioan, Const. Petrescu.

Experți: Prof. C. Taşcă.

Secțiunea Chișinău = Serghie Petrescu; Isidor Sehter, Berezovschi Elisabeta.

Secțiunea Galați = Gh. M. Antoniu; Iosef D. Weissberg.

Secțiunea Iași = Petru Hățu, Avram W. Copolovici, Herșcu S. Lupu, Strul Strul, Avram Solomon, Herman Herșcu, Ioan Gh. Vornicu.

Secțiunea Pitești = Dumitru G. Stănescu, Delanof Ovanez.

Secțiunea R.-Sărat = Ion Popa, D-ra Ecaterina Grigoriu.

Secțiunea Rădăuți = Jaques Drath.

Secțiunea Slatina = Dumitru I. Ghiocanu, Ioan S. Coza.

Secțiunea Satu Mare = Ana Bezdek, Enric David, Lövi Ernestin, Ioan Mărgineanu, Nagy P. Romulus, Páskuj Emeric, Révész Iosif, Vida Vasile.

Susțineți revista voastră prin plata promptă a abonamentelor.

Reforma contribuțiunilor directe

In ultimul timp s'a vorbit mult de reforma contribuțiunilor directe, dându-se ca sigură înlocuirea actualului sistem printr'o impunere fixă pe 5 ani repartizată pe clase.

Incă din primăvara anului acesta când s'au ținut mai multe consfătuiri sub prezidența d-lui E. Mirto, fostul Ministru de Industrie și Comerț, ne-am exprimat îndoiala că o asemenea modificare s'ar putea înfăptui așa de repede, cum dorea și fostul Ministru de Industrie și Comerț.

S'a mers atunci cu angajamentele atât de departe, că se întrevedea posibilitatea aplicării nouii legi chiar în cursul anului, cu toate că nici jaloanele nouii legi nu erau trase și impunerile se făcuseră deja în toată țara, unele rămânând chiar definitive.

De data aceasta cel puțin se prezintă guvernului un text precis întocmit de Uniunea Camerelor de Comerț și Industrie cu colaborarea Camerelor de Comerț și Industrie și a organizațiunilor profesionale.

Acest anteproect este un compromis între patenta veche cerută de negustori și impozitul pe venit susținut de conducerea Ministerului de Finanțe.

Cu acest anteproect se pune capăt agitației dusă pe tema reînoirii patentelor și se dă o concretizare deziderateloř negustorești.

Intr'adevăr, timp de 4—5 ani s'a cerut în toate ocaziunile de asociațiunile negustorești, înlocuirea impozitului pe venit printr'o—patentă fixă.—Camerile de Comerț și Industrie chemate să examineze cu mai multă obiectivitate problemele ce li se pun, au păstrat o atitudine rezervată, cel puțin o parte din ele și în special Camera de Comerț și Industrie din Capitală.

In ultimul timp, nici Camerile de Comerț nu s'au putut sustrage acestui curent, pe care nu-l putea nesocoti și unele au adoptat tole quale patenta, iar Camera de Comerț și Industrie din București a evitat pe cât posibil expresia patentei, înlocuind-o cu . impunere fixă pe o perioadă mai lungă de timp, având la bază însă tot venitul.

S'a ajuns la această formulă, pentrucă nici chiar parti-

zanii cei mai hotărâți ai patentei nu au putut preciza până acum ce înțeleg printr'o **patentă fixă.**

Intr'o comisiune formată din mai mulți negustori și industriași, am încercat să stabilesc un punct de vedere comun în ceeace privește înțelesul cuvântului **„patentă fixă"** și mi-a fost imposibil. Unii considerau patenta fixă ca o impunere fixă, ce urma să se stabilească pe categorii pe un timp mai lung prin tablouri anexate la lege, pentru a scăpa de „ghiozdănari" cum se exprimă plastic un contribuabil necăjit: alții nu înțelegeau prin patentă o taxă fixă, ci proporțională cu chiria plătită, alții proporțională cu cifra de afaceri și în fine alții puneau această taxă în legătură cu metrii pătrați ocupați de întreprinderi. In fine alții se mulțumeau cu stabilirea mediei ultimilor 3 ani, care ar fi format patenta pe primii 3 ani ai aplicării legii.

Iată dar cât de împărțite sunt părerile în ceeace privește accepțiunea cuvântului „patentă"

Pentru a scăpa de orice lămuriri cei mai mulți cer revenirea la vechiul sistem al patentelor, care a existat înainte de 1923.

Dar și acest sistem a avut evoluția sa proprie, care a plecat dela ideia unei impuneri fixe acum 100 ani, spre a ajunge după diverse modificări la ideia unei impuneri proporțională cu câștigul, — câștig stabilit însă în mod empiric, cu mijloacele ce stăteau la dispoziție în acea vreme.

Iată în câteva cuvinte evoluția patentei:

Impozitul patentelor în România a fost introdus prin Regulamentul organic (1832).

In Muntenia negustorii erau împărțiți în trei stări după art. 90 din Regulamentul organic al Munteniei.

Cea dintâi era alcătuită de acei negustori cari aveau dreptul să se negustorească cu aridicata și cu amănuntul, în țară și afară de țară, cari plăteau o dare de patentă câte lei vechi 240 pe an (88 noui și 88 bani).

Cea d'a doua era alcătuită de negustorii având dreptul să se negustorească cu aridicata și cu amănuntul numai în țară. Aceștia plăteau o dare pentru patentă de 120 lei vechi pe an (44 lei noui și 44 bani).

Cea d'a treia era alcătuită de negustorii având dreptul să ție prăvălii prin orașe și să se negustorească cu amănuntul.

Aceștia plăteau 60 lei vechi pe an (22 lei noui și 22 bani). Slugile de prăvălii alăturate pe lângă negustători plăteau numai capitația, adică 30 lei vechi pe an (11 lei noui și 11 bani). Negustătorii patentari odată ce plăteau patenta nu mai plăteau și capitația.

Aceste dispoziții au rămas în vigoare de la 1832 la 1863.

Dacă comparăm darea de atunci cu cea de astăzi când numai timbrele de petiții costă atât cât era impozitul în acea vreme, ne explicăm dece patenta fixă din 1832 a revenit, după 100 ani, la ordinea zilei

De observat este în sistemul Regulamentului organic distincțiunea ce se face între negustători, după cum lucrează sau nu cu streinătatea.

Până la 1863 patenta era într'adevăr un impozit fix cu caracter de impozit personal, neavând nici o legătură cu venitul.

Necesitățile crescânde ale statului mai ales în perioada de frământări politice și de lupte pentru unirea principatelor, a adus modificarea impozitului patentelor care s'a realizat prin legea din 1863.

Prin noua lege nimic nu s'a mai păstrat din dispozițiunile Regulamentului organic.

Contribuțiunea patentelor este un drept fix anual, regulat după tabelile lit. A. B. C. anexate la lege.

Această contribuție se așează :

I) După populație și după o tarifă generală pentru industriile și profesiunile enumărate în tabloul A.

II) După populație și după o tarifă excepțională, pentru industriile și profesiunile arătate în tabloul B.

III) După mijloacele de producere pentru acele industrii și profesii cari se cuprind în tabloul C.

Impozitul patentelor limitat astfel la un drept fix, ori câte diviziuni și subdiviziuni i s'ar fi făcut și chiar dacă s'ar fi stabilit pentru fiecare profesiune în parte o taxă, nici sub această formă, patenta nu putea corespunde capacității impozabile a fiecărui individ, nu putea întruni condițiunea de proportionalitate a impozitului cu beneficii realizate de fiecare patentar.

Art. 2 al legei din 1863 s'a modificat prin legea din 1877 în modul următor :

„Dreptul proporțional se determină în raport cu valoarea locativă a încăperilor, în cari se exercită profesiile sau co-

merțurile, prevăzute în tabelele A. B. și C. din 1863 și anume: de 10% pentru bancă, cofetari, făină; 5% pentru magazine, prăvălii și ateliere în genere și 2% pentru stabilimente industriale, cum fabricele sau uzinele".

Prin urmare este un început de a pune acest impozit în legătură cu importanța întreprinderii, luând drept criteriu numai chiria.

Mai târziu, în anul 1899, s'a făcut un pas mare către principiul impunerii pe venit cel puțin pentru o parte din întreprinderi și anume: Casele de bancă, contoarele de scont și pentru societățile pe acțiuni.

Art. II din această lege prevedea următoarele:

Patentarii prevăzuți în art. I pot în fiecare an cere înlocuirea taxei, așa cum s'a stabilit mai sus, printr'o taxă de 5% [1]) din venitul net al operațiunilor lor, calculat după normele stabilite în art. 3, din această lege și conform cu bilanțul încheiat de dânșii după registrele lor comerciale pentru anul ce precede impunerea.

Art. III. In patenta societăților pe acțiuni, anonime sau în comandită, cari ar face operațiuni de bancă sau de schimb, sau care ar exercita vre-un comerț sau vre-o industrie, dreptul proporțional după valoarea locativă, se va înlocui cu o taxă de 5% din venitul net, așa cum se constată prin bilanțurile acelor societăți pentru anul ce precede impunerea.

Venitul net se înțelege venitul care se distribue sub o formă sau alta acționarilor, fondului de rezervă, direcțiunei sau consiliului de administrațiune. Se exclude însă ceeace se trece la fondul de amortizare.

Art. IV. Taxa fixă prevăzută de art. I, cum și taxa de 5% prevăzută de art. II și III, vor fi scutite, ca și dreptul proporțional pe care'l înlocuesc, de zecimile comunale, județene și ale camerelor de comerț.

Iată acum și considerentele pentru cari s'a renunțat la criteriul chiriei și s'a fixat pentru bănci o așa de mare impunere fixă (cl. I lei 25.000 aur) că aproape toate au preferat să fie impuse pe baza bilanțului.

„Legiuitorul — ținând seamă că într'o mică prăvălie și cu un restrâns personal casele de bancă și de schimb fac afaceri mari și multe și realizează câștiguri importante — a înlo-

[1]) Această taxă a fost sporită ulterior la 10 la sută.

cuit taxa proporțională asupra chiriei printr'o taxă fixă, după importanța afacerilor, alături de taxa fixă din tabela A și a dat facultate celor astfel impuși să ceară înlocuirea acelei taxe printr'o dare de 5% din venitul net a operațiunilor lor.

Dar nu numai pentru bancheri, ci și pentru alte categorii de întreprinderi s'a încercat în mod empiric a se stabili impunerea după importanța intreprinderii, respectiv după posibilitățile sale de câștig. Astfel, întreprinderile industriale din tabela C. sunt taxate în diferite moduri și pe diferite baze. In acest tablou găsim pe spălătorii și curățitorii de ceară cari plătesc patente cl. VI din tabela A plus o dare specială de 74 bani de fiecare lucrător; găsim pe antreprenorii de diligențe cari sunt taxați cu câte 3 lei 74 bani de fiecare poștă din drumul ce fac; găsim pe fabricanții de gaz lichid (petrol) cari sunt impuși la o dare fixă de 3 lei 74 bani de fiecare 100 oca din capacitatea cazanului, etc.

Insă dreptul fix, care servă numai pentru a deosebi diferitele profesiuni între ele, are mai mult caracterul unei dări independente de condițiunile în care se exercită profesiunea, iar dreptul proporțional, al cărui obiect este tocmai de a proporționa darea cu importanța beneficiilor realizate în aceeaș profesiune, este departe de a atinge acest caracter.

Din cele expuse până acum rezultă că legea din 1899 nu mai are la bază principiul capitațiunei, unei impuneri fixe pe cap de contribuabil, ci în această lege se găsește deja germenul viitorului sistem al impunerii pe venit.

Se face deci o mare greșeală atunci când se invoacă reînvierea patentei ca un antipod al impozitului pe venit.

Patenta din 1899 nu este decât o formă imperfectă, dibuitoare a impunerii beneficiilor comerciale — formă care a avut multe critici și care era firesc să urmeze progresul vremii.

Aceeaș părere o găsim exprimată de acei cari au lucrat sub regimul patentelor și au cunoscut avantajele și desavantajele.

Iată într'adevăr ce spunea în această privință defunctul G. G. Assan, fost președinte al Camerei de comerț și industrie în congresul ținut la Pitești în 1905.

(Va urma)

Dr. V. M. IOACHIM.

Aplicarea legii Corpului Contabililor

Nu există acțiune în Contencios contra deciziunilor Corpului

CURTEA DE APEL DIN BUCUREȘTI, SECȚIA III

Deciziunea civilă No. 459

Audiența dela 2 Iulie 1930

Sub președinția d-lui: *Racoviceanu*, Consilieri *Aurel Lerescu, St. P. Mihăilescu*.

La 17 Iunie a. c., cum constată jurnalul cu No. 4.349 s'a luat în cercetare acțiunea în contencios făcută de August Em. Dorwagen cu petițiunea înregistrată la No. 9 638 din Iulie 1929.

In acea zi, la apelul nominal s'a prezentat reclamantul în persoană asistat de d-l advocat N. Papadat; iar din partea pârâtului Corpul Contabililor Autorizați și Experți Contabili din România a răspuns d-l avocat I. Sfetea; procedura îndeplinită.

După cetirea acțiunei și actelor dela dosar, s'a ascultat d-l advocat N. Papadat din partea reclamantului în desvoltarea motivelor acțiunei și pe d-l avocat I. Sfetea, procuratorul părței pârâte în combateri, susținând fiecare în sensul concluziunilor scrise ce au depus la dosar.

Desbaterile fiind închise și Curtea având nevoie a delibera, a amânat pronunțarea la 25 Iunie și din această zi pentru azi 2 Iulie 1930, când în ședința publică a dat următoarea deciziune cu redactarea căreia s'a însărcinat d-l Consilier N. Racoviceanu.

Curtea,

Având în vedere concluziunile părților și actele din dosar;

Având în vedere că Dorwagen din str. Columb No. 9 prin acțiunea în contencios ad-tiv înregistrată la No. 2,964/929 chiamă în judecată Corpul contabililor din România reprezentat prin d-l Decan N. Butculescu, cu sediul în București str. Teilor 12, cerând pe baza art. 1 din legea contenciosului ad-tiv și 19 din legea pentru organizarea Corpului de contabili autorizați și experți contabili din România publicată în „Monitorul Oficial" No. 80 din 15 Iulie 1921 să fie înscris în gradul ce a avut de expert contabil înainte de promulgarea acelei legi, — înscriere, cerută din timp corpului dar care nu a fost admisă, înscriindu-l numai ca „contabil autorizat".

Având în vedere dispozițiunile art. 1 din legea contenciosului ad-tiv, după care oricare se pretinde vătămat în drepturile sale

printr'un act ad-tiv de autoritate făcut cu călcarea legilor și a regulamentelor sau prin reaua voință a autorităților ad-tive de a rezolva cererea privitoare la un drept poate face cerere pentru recunoașterea dreptului său la instanțele judecătorești competinte arătate în lege.

Având în vedere că urmează în prim rând a se examina dacă acțiunea făcută de A. Dorwagen în contra d-lui Decan al Corpului de Contabili pentru că n'a fost înscris în Corp cu gradul ce a cerut, putea fi făcută după legea contenciosului administrativ.

Considerând că atât din cuprinsul cât și din spiritul în care a fost concepută legea pentru organizarea Corpului de experți contabili și autorizați din România din 1921 rezultă că Corpul contabililor este un Corp consultativ și de specialitate, iar nicidecum un organ de putere administrativ și executiv, astfel în cât actele emanate din partea acestui Corp nu pot avea caracterul actelor administrative de autoritate în sensul art. 1 din legea contenciosului administrativ, că în asemenea condițiuni acțiunea d-lui A. Dorwagen urmează a fi considerată ca inadmisibilă și deci respinsă, devenind inutilă discutarea celorlalte motive invocate.

Pentru aceste motive redactate de d-l consilier N. Racoviceanu în virtutea legei

Decide:

Respinge ca inadmisibilă acțiunea făcută conform legii contenciosului administrativ de August Em. Dorwagen.

(Dosar No. 1257/929).

ÎNȘTIINȚARE

Se comunică spre știință tuturor membrilor Secțiunei Ilfov că Farmacia N. Sterescu (fost Türingher) din B-dul Elisabeta No. 34, se oferă a executa pentru membrii Corpului ordonanțele medicale în condițiuni avantajoase făcând la prezentarea cărții de membru, un rabat de 25 %.

Rugăm insistent pe D-nii AUTORI să ne trimită ARTICOLELE întotdeauna SCRISE LA MAȘINĂ.

Examenele de experți contabili consfințite de justiție

Curtea de Apel din Craiova, sub președinția d-lui C. M. Ionescu, prim-președinte a dat o interesantă decizie cu privire la examenul de expert contabil prevăzut de Regulamentul interior al Corpului. Extragem din această decizie considerentele, susținând că o asemenea decizie s'a dat și de Curtea de Apel din București.

Prin urmare ce interesează în acest caz este de a se ști dacă gradul de expert se atribue în mod automat de către Consiliul Superior al Corpului Contabililor, la îndeplinirea condițiunilor cerute de lege și regulament sau este lăsat la suverană apreciere a acestui Consiliu.

Având în vedere că legiuitorul din 1921, în fața legilor noui ce erau pe cale de a înfăptui în țara noastră puse în aplicare încă în străinătate, relativ la impozitul pe avere, pe venit etc. ele nu puteau da rezultatele așteptate fără concursul unui Corp select de contabili experți cari prin cultura lor specială și prin poziția lor socială, nu ar fi fost o garanție căci nici contribuabilul sau întreprinzătorul și nici statul sau participantul la beneficiu nu au fost păgubiți, a hotărât că această garanție să fie acordată cu multă prudență și deaceia, probitatea, capacitate, și experiența le-a lăsat la aprecierea suverană a instanței superioare, să decidă, putând să respingă cererea atunci când găsește insuficiente elemente de apreciere.

Că faptul este așa, cum că acest titlu nu revine în mod automat, este că atunci când legiuitorul a întocmit această lege a exclus dela facultatea Corpului, pe profesorii de contabilitate cu examenul de capacitate ale căror drepturi de contabili experți li sunt recunoscute de drept prin dispoziția art. 4 al. II lit. c.

Prin urmare din spiritul legii, din expunerea de motive ce însoțește legea reese că gradul de expert contabil se poate acorda de Consiliul superior al Corpului de contabili numai la îndeplinirea condițiunilor cerute de lege și regulamente și unite aceste condițiuni și cu suverana apreciere a acestui Consiliu.

Având în vedere că Consiliu Superior al Corpului de Contabili,

pentru a-şi limita şi dânsul puterea sa de apreciere şi pentru a nu da naştere la contraziceri şi la aprecieri jignitoare ce s'ar putea ivi cu ocaziunea acordării acestui grad, a elaborat un regulament interior în care arată în ce constă puterea sa suverană, dispoziţii cari dacă sunt îndeplinite, acordarea gradului nu mai este o piedică.

Având în vedere că prin acest regulament interior, care nu contrazice nici legea şi nici regulamentul legii şi de care dispoziţie reclamantul avea cunoştinţă, Consiliul Superior al Corpului nu a făcut altceva de cât şi-a limitat puterea sa suverană în apreciere.

Şi deci departe de a aduce vreo vătămare, din contră aduce o lumină cauzelor.

Că astfel, atunci când Consiliul Superior a refuzat cererea reclamantului nu a făcut altceva de cât şi-a exercitat un drept suveran al său.

Aşa fiind acţiunea de faţă privindu-se nefondată. Curtea urmează a o respinge ca atare.

Pentru aceste motive redactate de D-l. Consilier M. Foişoreanu.

Curtea în numele legii,

Decide :

Respinge ca ne fondată acţiunea în contencios administrativ intentată de G. Dondoe prin petiţia înregistrată la Nr. 7961/930.

Decizia cu recurs.

Dată şi citată în şedinţa publică azi 8 Octombrie 1930.

(Decizia No. 211 bis)

Cele mai bune aparate de RADIO SILVER MARSHALL, emisiune naturală, la „PATHEPHONUL", Calea Victoriei No. 93, Bucureşti III, Telefon 372/18

SAMPANIA MOTT

PESTE TOT

Sancțiuni disciplinare

8 Ianuarie 1931

Onor,

Consiliul Superior al Corpului Contabililor,

LOCO

Domnule Decan,

Consiliul de Ad-ție al Secțiunei Ilfov, procedând în conformitate cu art. XV, XVI și XVII precum și art. 48 și următoarele din Legea și Regulamentul pentru organizarea Corpului Contabililor din România, s'a constituit în Consiliul de disciplină în ședințele sale de la 6 și 27 Noembrie 1930 pentru a judeca învinuirile ce s'au adus d-lor C. Iarca, C. Sfetea, experți contabili și d-nii Palliu și C. Costescu, contabili autorizați învinuiri grave cari ating demnitatea lor de membrii ai Corpului nostru întrucât frizează Codul Penal.

După îndeplinirea tuturor formalităților și a procedurei, Consiliu judecând a dat următoaerle deciziuni privitoare la membrii de mai sus;

D-lui C. Iarca, expert contabil, i se aplică pedeapsa:

Interdicția temporară de a profesa până la pronunțarea definitivă a justiției.

D-lui C. Sfetea, expert contabil pedeapsa:

Excluderea din Corp.

D-lui C. Costescu, expert contabil pedeapsa:

Excluderea din Corp.

D-lui I. Palliu, contabil autorizat pedeapsa:

Excluderea din Corp.

Primiți, vă rugăm, Domnule Decan, odată cu prezenta asigurare distinsei considerațiuni ce vă păstrăm.

De curând s'a înființat o societate „S. A. V. A." pentru representanța și comision în ramura industriilor alimentare; Președinte este d-l Avocat C. Vasilescu-Duca, administrator delegat d-l Filip Chefner.

Această casă va obține representanța unei mari case de șampanie și vinuri bine cunoscute în țară.

JURISPRUDENȚE

Concordatul nu trebue refuzat atunci când registrele comerciale sunt vizate la sfârșit de an ceva mai târziu și când înregistrările in registru „Jurnal" nu sunt făcute în ziua respectivă, ci mai târziu. Operațiunea e trecută cu data respectivă când a fost efectuată, deși comptabilizată mai târziu.

„Considerând că în practică aceste vize nu se pot efectua mai niciodată cu exactitate la sfârșitul anului comercial, precum pare a pretinde art. 27 c. com, ci totdeauna cu oarecare întârziere, datorită operațiunilor inventarierei cu care se închide anul comercial și care necesită un timp mai mult sau mai puțin îndelungat, după natura și importanța întreprinderii; că legiuitorul, care trebue presupus că cunoaște toate elementele de fapt ale materiei în care reglementează, n'a putut să nu țină seamă de această necesitate și prin urmare a dat dispoziției privitoare la epoca acestor vize, un înțeles absolut; că scopul urmărit de legiuitor prin această viză anuală este numai să se constate unde se aflau înregistrările la sfârșitul anului comercial, pentru a împiedica astfel fabricarea unui registru întreg pe mai mulți ani anteriori sau antidatările superioare unui an în vederea unui proces sau a unui faliment; că în speță vizele anuale cu toată întârzierea lor față de sfârșitul anului, corespund totuși acestui scop al legei, căci pe deoparte sunt făcute după ultima operațiune a anului încheiat și pe de alta, dacă ne raportăm la datele vizelor anterioare făcute și ele cu întârziere, constatăm că între două vize consecutive intervalul este aproape un an.

„Având în vedere, în ce privește a doua neregularitate constatată de tribunal că, într'adevăr, operațiunile pe lunile întârziate au fost înscrise în registru jurnal la o dată ulterioară efectuării lor, dar cu mențiunea datei când ele au avut realmente loc, procedeu care pentru prima instanță ar fi contrar dispozițiunilor art. 23 c. com; după care înregistrările trebuesc făcute în fiecare zi.

„Considerând că înscrierea operațiunilor — „în fiecare-zi" legiuitorul n'a putut înțelege că înregistrarea lor materială să se facă în chiar ziua când ele s'au efectuat, lucru aproape cu neputință în practică, ci a voit numai ca înscrierea lor să se facă în mod analitic și în ordine cronologică, cerințe care în speță sunt satisfăcute; că desigur este de dorit ca înregistrarea materială să aibă loc la

o epocă pe cât cu putință mai apropiată de timpul când operațiunea s'a efectuat, dar dacă ea s'a făcut cu întârziere, aceasta nu poate constitui o neregulă de o așa gravitate încât să excludă pe comerciant dela beneficiul concordatului preventiv, atunci când în speță, nu se constată în registre nereguli de natură a falsifica situația comerciantului". (Curtea de Apel Iași 5/II/930).

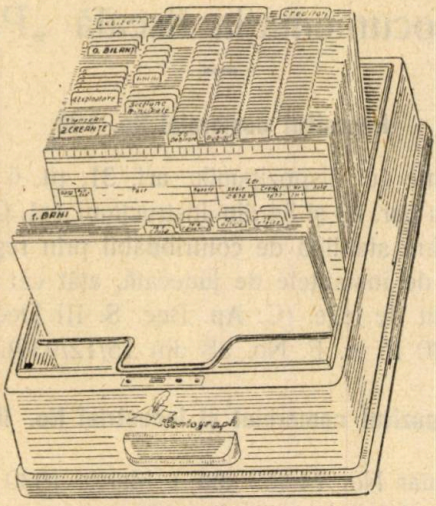
Contabilitatea în cartoteca cu fișiere

Sistemul Contabilității cu fișiere a luat în ultimul timp o mare desvoltare în toate statele.

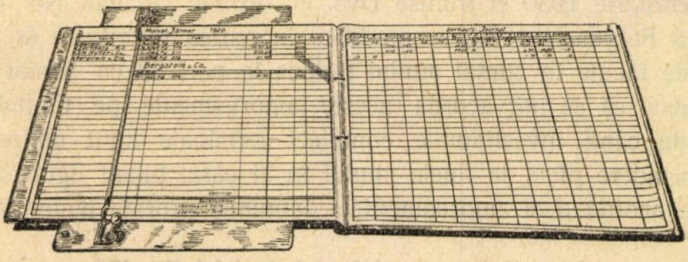
Situațiunea de după război, cu fluctuațiuni valutare deci și operațiuni complicate creând cu atât mai mult necesitatea de a avea înregistrările la zi, a sugerat ideia înființărei sistemului fișierelor în contabilitate. Prin acest sistem atât conturile debitoare și creditoare cum și cartea mare sunt la zi în orice moment, iar jurnalul apare în același timp trecut automat prin transcriere cu indigo, putându-se obține totodată și o copie a extrasului de cont pentru debitor sau creditor.

Una din părțile principale ale sistemului contabilității cu fișiere este controlul forțat al conturilor fără perdere de timp, sistem care înlătură erorile a căror căutare istovește energia și puterea de activitate a contabilului.

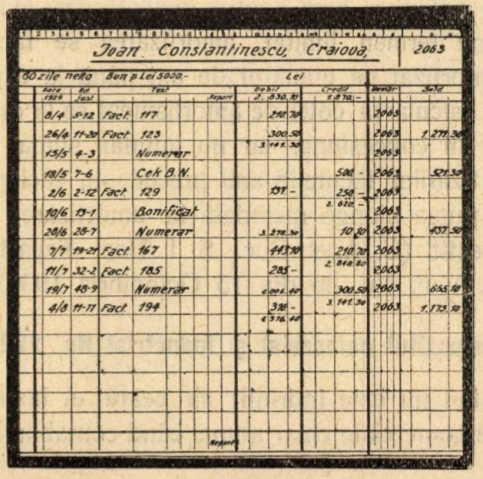
Pe lângă marile avantaje cari presintă cartoteca cu fișiere în contabilitate, lucrările nu se aglomerează și nu rămân niciodată în restanță înlăturând totodată multiplele registre costisitoare și neîndemânatice cum și repertoarul care răpește mult timp prețios cu căutarea filei și găsirea contului în registrul respectiv. Acest sistem care înlocuește foarte eficace sistemele costisitoar bazate pe mașini este introdus la multe bănci și mari instituțiuni din străinătate, începând a se introduce și la noi cu mult succes. In legătură cu cele de mai sus colegul nostru domnul Adolf Storfer ne trimite câteva clișee în miniatură de o deosebită importanță ale *„Organizațiunei contabilității „Contograf"* sistem examinat și de onor. Consiliul superior al corpului contabililor autorizați și experți contabili, cu rugămintea de a le publica pentru edificarea mai deaproape a domnilor contabili ai corpului nostru.



Cartoteca cu fișe, conținând :
a) Cartea Mare ; *b)* Salda-Conti Debitor ; *c)* Salda-Conti Creditor



Jurnalul cu fișă, in funcțiune cu aparatul de contabilizat.
legat, șnuruit și parafat



O fișă representând un cont debitor

Din documentația fiscală „Paves“

Impozitul comercial No. 102

In conformitate cu dispozițiunile art. 31, pt. 6 și 123 l. c. d. și cu adaosul f la par. 83 și 84 din instrucțiuni (M. Of. No. 150/925) cota de amortizare stabilită de contribuabil prin registrele sale, nu poate fi redusă de instanțele de judecată, atât cât ea nu depășește maximul prevăzut de lege. (C. Ap. Buc. S. III Dec. fisc. No. 276 din 15 Oct. 1930 R. A. F. No. 38 din 15/12/930).

Impozitul comercial și industrial No. 107

Ordinul circular No. 74.459 din 1 Martie 1930 al Ministerului de Finanțe către Administrațiile financiare:

Instrucțiunile oficiale publicate în Monitorul Oficial No. 37 din 15 Februarie 1930 și trimise Dvs. cu ordinul circular No. 47.897 din 18 Februarie 1930, se modifică în partea referitoare la investițiunile făcute în cursul anului (adaos la par. 83 ca aliniat final) în sensul că se pot acorda aceste amortismente pe timpul dela data de când investițiunile complect terminate sunt utilizate de întreprindere până la finele anului în al cărui bilanț figurează.

Se acordă deci amortismentele denumite prorata temporis.

Impozitul comercial și industrial No. 155

Conf. art. 31, punctul 8 l. c. d. și par. 85 alin. 4 din „Instrucțiunile“ pentru aplicarea legii contribuțiunilor directe la concesiunile de exploatări pe termen limitat, amortizarea se face repartizând capitalul de amortizat pe numărul de ani până la expirarea concesiunii. Pentru calcularea cotei de amortisment se ia de bază întregul capital învestit în concesiune, iar nu numai suma rămasă după scăderea amortizărilor făcute în anii precedenți, căci procedându-se astfel nu s'ar putea ajunge niciodată la amortizarea complectă a capitalului învestit. (C. Apel Buc. S. I Dec. fiscală 185 din 25 Iunie 1930, R. A. F. No. 36 din 15 Octombrie 1930).

Impozitul comercial și industrial No. 222

Contribuabilul nu este îndrituit să ceară el însuși înlăturarea registrelor sale comerciale chiar atunci când contabilul său a săvârșit

erori grosiere cu ocazia trecerilor în registre. (Curtea de Apel Buc. S. I Dec. fisc. No. 162 din 30 Maiu 1930, R. A. F. No. 37 din 15/II/930.

Impozitul comercial No. 326

Conform art. 24 cod. com. aplicabil și în materie fiscală, datoriile comercianților se evaluiază la cursul zilei din momentul încheerii bilanțului. Dacă datoriile în valută străină se recalculează, la cursul zilei, iar diferența în minus se trece la pagubă prin bilanțul anului respectiv, această pagubă reprezintă o pierdere efectivă în sensul legii contrib. directe. Rezervele pentru diferențe în curs, prevăzute de art. 125 l. c. d., se referă numai la pierderile viitoare depe urma unei eventuale scăderi a leului sub cursul zilei din momentul încheierei bilanțului. Reevaluarea datoriilor în valută străină se impune în mod logic, ca o consecință a stabilizării leului, iar eventualele diferențe în minus, nu în plus, reprezintă astăzi pierderi sau beneficii certe, cari trebuie să figureze în bilanț. C. Ap. Buc. S. IV Dec. fisc. No. 239 din 18 Noembrie 1930 R. A. T. No. 38 din 15/12/930.

Impozitul comercial No. 338

Prin însuși faptul declarării în stare de faliment a unui debitor, creanța acestuia a devenit dubioasă și urmează să fie scăzută din beneficiul impozabil, lichidarea ulterioară a falimentului arătând numai dacă ea va rămâne pierdută în total sau în parte. (C. Ap. Buc. S. III Dec. fisc. No. 276 din 15 Oct. 1930 R. A. T. No. 38 din 15/12/930.

Impozitul comercial și industrial No. 508

In cazul când capitalul societății este fixat dinainte de războiu pentru calcularea rentabilității și aplicarea impozitului complimentar, el trebue înmulțit cu 5, conform art. 42, 127 din legea contribuțiunilor directe și art. 9 din legea din 28 Martie 1926 (C. A. Buc. S. 2, dec. fisc. No 63 din 22 Febr. 1930 B. C. A. No. 18 din Nov. 1930).

Citiți și răspândiți „Revista de Comerț și Contabilitate“ apreciată mult și în străinătate.

Dela Cercul de studii comerciale

Necesitatea reducerii impozitelor

D-l Ing. Ştefan Mihăescu, a ţinut la Cercul Comerţului, Industriei şi Finanţelor o interesantă conferinţă, spunând în esenţă următoarele :

Trăim evident în o criză economică, mondială, mai intensă cu obicinuitele crize periodice şi care posibil va fi mai de lungă durată : încă 2-3 ani.

Anarhia internaţională şi dezorganizarea politică va face ca să dureze mulţi ani, procesul de echilibrare a puterii de consumaţie cu puterea de producţie şi a adoptării preţurilor produselor industriale şi impozitelor cu preţul materiilor prime : cereale, petrol, lemne, bumbac, etc.

De aceea trebue să imităm ceea ce se petrece în celelalte ţări unde dobânzile, indicele preţurilor de detaliu şi în parte impozitele au început să scadă de un an încoace, după o urcare continuă de un deceniu. Astfel, indicele preţurilor de detaliu a scăzut în un an: cu 3 puncte în Austria şi Cehoslovacia, 6 puncte în Polonia şi Italia, 8 puncte în Ungaria şi Germania, 11 puncte în Statele Unite, 16 în Grecia şi 25 în Bulgaria. La noi a rămas aproape constant. Numai în Noembrie indicele din Argus arată o scădere de 2 puncte.

Exemplul trebue să-l dea statul, prin economii, prin scăderea tarifelor şi prin scăderea impozitelor, imediat după începerea economiilor bugetare şi în acelaşi timp cu începutul de eftinire al vieţii.

Impozitele la noi sunt prea grele.

Ştim lista nesfârşită a impozitelor.

Aproape toate criterile după care se judecă dacă impozitele sunt prea mari, duc la această concluzie.

Astfel, pe când în general, în celelalte ţări Bugetul Statului este egal cu valoarea emisiunii Băncii Naţionale, la noi el este aproape dublu. In 1914 el era de 1,40 ori mai mare ca emisiunea. Pe când în alte ţări emisiunea Băncii Naţionale trece doar odată prin Cassa Statului, la noi trece de 2 ori.

Bugetul este prea mare şi comparat cu valoarea comerţului exterior. Pe când în ţările din occident şi cele vecine nouă, Bugetul este cam 80 % din valoarea exportului ; la noi el este 120 la sută.

Deşi pe cap de locuitor plătim mai puţin decât Popoarele din Occident, plătim mult mai mult ca procent din venitul nostru. Ast-

fel alții plătesc următoarele procente din venitul național: Statele Unite 10% Japonia 14%, Austria, Franța și Ungaria 18% Canada, Italia, Norvegia și Suedia 19-20%, Anglia 22% (Vezi memorandum sur le Financesepubliques de la Ligue des Nations) România nu e trecută în Statistica Ligii Națiunilor! Dar după calculele ce s'au făcut de diverși economiști noi plătim 25-40% din venitul național!

Când impozitele sunt așa de exagerate e cu atât mai necesar a face economii în Bugetul Statului și a putea începe imediat degrevările.

Lucrul e posibil.

Va trebui să simplificăm organizația noastră de Stat; Va trebui ca statul să renunțe la pretenția de a se amesteca direct în Economia Națională.

Prin încurajarea industriei a scumpit viața plugarilor; prin încurajarea agriculturii a scumpit-o pe a industriașilor; iar prin amândouă a scumpit viața salariaților. Aceasta a condus la mărirea impozitelor și apoi la o nouă scumpire și a produselor agricole și a celor industriale, sau la anularea oricărui beneficiu.

Se pot face economii la funcționarii publici, prin micșorarea numărului lor. Avem un procent de funcționari de 2,4¹/₄. Alte state cu 0, 5-1, 5%.

Se pot micșora salariile de 50-100-200 mii lei pe lună ale multor funcționari superiori, cumularzi. Sistemul diurnelor și jetoanelor face ravagii.

Se pot realiza economii la furniturile statului. La locomotive șine, cărbuni, armament. Se pot suprima cele circa 1000 automobile ale autorităților, obținând o economie de 200-300 milioane lei.

Aceasta va face posibil imediat începerea degrevărilor.

S'ar începe cu desființarea globalului la clădirile noui, ceea ce va stimula producția.

Se va continua cu suprimarea ultimului spor de 10% la impozite la directe și la cifra de afaceri.

C. F. R. având economii de la personal și furnituri va putea începe reducerea tarifelor. Acum transportul unui vagon de cereale e 10-20% din costul lui.

Cred că era bine și posibil să le începem de acum 2 ani, așa cum am susținut în presă și Parlament.

Pentru însănătoșirea economii naționale e indispensabil controlul celor interesați.

Aceasta e posibil numai în un regim parlamentar sincer și real.

Conferința d-lui N. Butculescu: RAȚIONALIZARE și SOMAJ

Duminică 11 Ianuarie, d-l N. Butculescu, Decanul Corpului Contabililor, a vorbit la „Cercul de Studii Comerciale" despre: Raționalizare și șomaj.

D-sa, spre deosebire de ceeace s'a spus până acum despre avantagiile raționalizării, a expus chestiunea din punct de vedere al urmărilor nefavorabile, între cari este *suprapro-ducția* fără a se avea în vedere posibilitatea *desfacerii* și *șo-majul*, prin scoaterea din *arena* muncii a numeroși lucrători.

D-sa adaugă însă că cel puțin în industrie acest fenomen ca și întrebuințarea *mașinismului* nu poate fi decât trecător și durata crizei depinde de durata acestei perioade de tranziție ca și de măsurile ce se iau pentru adaptarea économiei mondiale la noua situație.

Crede că o introducere bruscă a raționalizării și în special a mașinismului agravează criza, dar pentru agricultura de la noi ar însemna scoaterea de pe ogor a numeroși plugari, cari ar însemna pentru moment tot atâția clienți pierduți pentru desfacerea produselor.

D-l N. Butculescu trece în revistă rezultatele raționalizării în America, Germania, Anglia și constată că dacă s'a ajuns la o reducere a prețurilor nu s'a ajuns și la o bună stare generală tocmai din cauza numărului mare de șomeuri din aceste țări, cum noua organizare a muncii nu le-a găsit întrebuințare, după cum se spera.

Vorbind de țara noastră, d-sa constată că șomajul nu formează încă problema gravă, și dacă s'ar face o repartiție mai sistematică a producției, dacă Statul ar rezerva comenzile pentru industria indigenă, ușurându-i sarcinele și reorganizând transporturile și înlesnindu-i scurgerea produselor în exterior, ne-am putea bucura de binefacerile raționalizării: producție mai bună, mai eftine și cu mai puține sforțări, fără a cunoaște și reversul medaliei: Șomajul și slăbirea puterii de cumpărare.

In această direcție, încheie conferențiarul, trebue îndreptată atât acțiunea publică cât și acțiunea privată a cercurilor interesate.

D-l *Chr. D. Staicovici*, Președintele Cercului a mulțumit Conferențiarului, anunțând viitoarea Conferință a d-lui Paul Demetrescu de la Consiliul Legislativ despre: *„Reglementarea Comerțului* de bancă.

PENTRU EXAMENUL DE EXPERT

Un grup de contabili autorizați „cari așteaptă lumina dela colegii mai mari" trimit o scriscare revistei noastre pentru a li-se da îndrumări cu privire la examenul de expert contabil.

Regulamentul pentru ținerea examenului s'a publicat în Revista noastră No. 4 din 1929, la pag. 182, iar programul analitic al examenului în Revista No. 6 din 1929, la pagina 304.

Suntem întrebați: „unde se poate găsi literatura pentru chestiunile cuprinse în program". Dăm mai jos o listă de câteva din lucrările ce se pot consulta.

Cam. Lambert, Comptabilité et Industrie (organisation administrative).

Eugène Léautey et Albert Lesourre, Comptabilité de Banque et de Bourse.

A. Savigny et Demonceaux, Comptabilté de Société coopératives.

Eugène Léautey et Adolphe Guilbault, la Sciences des Comptes.

Charles Madaule, La Commerce des Vins et la Comptabilité.

George Solviche, La Bilan, Financiar, Comptable Juridique Fiscal et dans les Sociétés d'Assurances.

L. J. Gevers, Classement et Organisation (Les Documents et le Travail de Bureau).

Jean Bournision, Précis de Comptabilité Industrielle Appliquée à la Métallurgie).

Leautey & Guilbault, Principes de Comptabilité.

J. Chaveneau, Les Bilans aux points de vue Commercial, Industriel & Fiscal.

Ed. Folliet, Le Bilan dans le Société anonymes au point de vue juridique et comptable.

P. C. Raffegeau et A. Lacout, Etablissement des Bilans-or.

Joseph Reiser, L'organisation du Contrôle et la Technique des Vérifications comptables.

René Gain, Le Bilan Commercial, Redaction, Droits et l'état responsabiliter.

Gustave Guénard, Comptabilité du Prix de Revient.

Pigier, Comptabilité simple et pratique des Commerçants Détaillants

Léon Batardon, Comptabilité Commerciale les Procédés Modernes le Système Centralisateur.

André Bisson, Le Bénéfice Réel d'après le Bilan.

Cyrille Gersten, Petite Méthode graduée pour apprendre à lire un Bilan et Confrôler des Ecritures.

Charles Gide et Charlse Rist, Istoria doctrinelor economice.

A. B. Plopul, Impozitul comercial și industrial.

N. Iorga, Drumurile de Comerț creatoare ale statelor românești.

Vasile N. Oprișenescu, Băncile Populare și Noua metodă Practică a Contabilității lor.

Victor Slăvescu, Organizația de Credit a României.

S. Ionescu Sisești, Participarea României la producțiunea și Comerțul mondial de cereale.

Charles Gide, Curs de Economie Politică Volum I și II.

Dr. George N. Leon, Elemente de Știință Financiară.

Eftimie Antonescu, Codul Comercial Vol. I, II, III Soc. Commerciale.

R du Castel, Traité Théorique et pratique de la Faillite.

Legea pentru Crearea Regiei autonome a Porturilor și Căilor de Comunicație pe apă.

Legea pentru Crearea Regiei autonome a Poștelor, Telegrafelor și Telefoanlor.

Legea Organizării Ad-ției Municipiului București din Iulie 1929.

Regulamentul de funcționare al Of. Central de licitații.

Stelian Ionescu, Studii de Drept Comercial.

M. A. Demetrescu, Codul de Comerț Vol. X, XX, XXX.

Léon Batardon, L'Inventaire et le Bilan

Prof. Eftimie Antonescu, Falimentul cu adnotări din Doctrină Juris.

Legea asupra concordatului preventiv din Iulie 1929.

Legea pentru crearea regiei autonome C. F. R. din 1929.

Legea cooperației din 1929.

Legea pentru administrarea generală a Pescăriilor Statului.

Karl Marx, Salar, Preț, Profit.

Karl Marx, Capitalul.

I. Răducanu, Din politica Financiară și Economică.

Gr. L. Trancu-Iași, Legislația Muncitorească și economică.

Victor Slăvescu, Necesitatea Reglementărei Comerțului de Bancă în România.

Victor Slăvescu, Creditele funciare din România.

Leon Say, Priviri asupra contabilității în Partidă Dublă.

Al. Romalo, Organizarea asigurărilor internaționale și interesele economiei naționale.

I. Răducanu, Valuta și bugetul.

Virgil N. Madgearu, Teoria și technica întrep. Com. și Industriale.

T. Mândru, Exerciții de Contabilitate pentru obștiile de cumpărare.

Ion Lepădatu, Problema datoriei publice și reforma monetară.

Dr. Xenofon Netta, Politica Monetară a României și Stadiul ei actual.

Friedrich Leitner, Bankbetrieb und Bankgeschäfte

Emil Borel, Organiser.

Mlle Y Vinchon, Plans Comptables 1-re Série.

Léon Batardon, Memento des Fondateurs de Sociétés

Louis Baudouin, De L'évaluation des Apports en Nature.

G. Borgeaud, 10 études pratiques concernant l'Organisation Commerciale.

Henry Ford, Aujourd'hui et Demain

Henry Ford, Ma vie et Mon Oeuvre.

J. Carlioz, le Gouvernement des Entreprises.

C. Bertrand Thompson. Méthodes Américaines d'Etablissement des Prix de Revient en Usines.

Ed. Folliet, le Bilan dans les Sociétés anonymes

Andrew Carnegie, d'Empire des Affaires

Faure, Etudes d'organisation Commerciale.

Victor Cambon, Les derniers progrès de l'Allemagne

Victor Cambon, l'Allemagne nouvelle.

G. Jung, Manuel Pratique d'organisation Comptable et de contrôle rationnel d'une Usine ou d'un Atelier de Fabrication.

Sp. Iacobescu, Curs de Contabilitate Comercială Generală.

Dr. V. M. Ioachim, Bilanțul și Fluctuațiunile Monetare.

Dr. P. Drăgănescu Brateș, Chestiunea Răspunderei Expertului Contabil.

Dr. P. Drăgănescu Brateș, Băncile Engleze

Ilie Mecu, Funcționarea și Controlul Soc. pe Acțiuni în viitorul Cod de Comerț.

Henry Fayol. Administrația Industrială și Generală.

At. Galan, Bilanțul tip și Intreprinderile Cooperative.

G. Grigorescu și G. Vasilescu, Funcționarea Conturilor în Contabilitate.

V. M. Ioachim, Noțiuni de comerț

Aceste lucrări, precum și un mare număr de reviste române și străine se găsesc în biblioteca Corpului nostru din Str. Teilor No. 12, care este deschisă în toate zilele de lucru între orele 9—12½ a. m. și 3½—7 p. m. și dacă se cere, se poate aranja deschiderea bibliotecii și în zilele de sărbătoare, dimineața.

Recomandăm colegilor a se adresa la librăriile mai principale dintre care: Cartea Românească, Socec & Comp., Viața Românească, fostă Alcalay, unde pot obține cataloage de cărți economice și contabile și care pot expedia cărți și în provincie.

Comenzile se pot adresa și Corpului nostru, care va procura și expedia cărțile contra trimiterii costului.

Suntem întrebați: „unde se poate găsi literatura de expertize care se cer la examen?"

Este adevărat că, în ceeace privește literatura de expertize nu avem multe lucrări de recomandat, ceeace am putea recomanda călduros este „Documentația Fiscală Paves", care conține o bogată colecție de sentințe, deciziuni și jurisprudențe în materie fiscală.

Apoi legea contribuțiunilor directe și Instrucțiunile Ministerului de Finanțe editura „Cartea Românească"; Codul Contribuțiunilor Directe de Vesp. Erbiceanu, St. Mihăescu și Gh. Alexianu, ed. Pavel Suru; Impozitele asupra veniturilor din comerț și industrie, Constanța, Ed. Albania; Codul fiscal de Iuliu Lăzărescu; colecția revistei Administrația Financiară și colecția revistei noastre.

Mai departe ni se scrie: „Presupunem că reușim la examenul de experți și a doua zi se dă unuia dintre noi, de către Tribunal, ca să facă expertiza registreelor unui negustor care este chemat în stare de faliment. Ce fel de expertiză am să fac

eu, care n'am văzut niciodată un astfel de raport de expertiză? Sunt expert, dar ce folos dacă teorie știu, dar n'am practică ?"

In această privință nu putem îndeajuns să consiliem pe colegii noștri contabili autorizați, care aspiră să devină experți, să lucreze, chiar gratuit (cum fac tinerii avocați) pe lângă un expert de vază, care să-i dea să facă cercetări contabile și eventual să formuleze rapoarte de expertiză. Numai astfel poate veni în contact cu practica luminată; nici n'ar trebui să se prezinte la examen un candidat fără să fi lucrat efectiv pe lângă un expert contabil și anume la *expertize contabile*, în timpul celor trei ani cât este contabil autorizat. Așa trebue înțeleasă practica cerută de lege în timpul celor trei ani, minimum cerut pentru a se putea prezenta la examenul de expert contabil și atunci desigur că va ști să facă expertiza registrelor, va ști cum să cerceteze și cum să refacă situațiile în caz de faliment, va ști să redacteze un raport de expertiză.

Dar, din păcate, stagiul și practica ce se cere de lege, nu sunt bine înțelese. In timpul celor doi ani de stagiu, contabilul stagiar trebue să nu se mulțumească numai la lucrul său de birou, ci să caute a conlucra cu un coleg, contabil autorizat care ține contabilități, și să ceară, chiar neplătit, să țină registrele și să închee bilanțul, pentru a se deprinde cu ele și a le putea ține singur mai târziu, când capătă gradul de contabil autorizat. Știind cum se ține registrele și ce se înscrie în ele, poate mai ușor, când devine contabil autorizat, să conlucreze cu un expert contabil care să-l introducă în meșteșugul de a citi printre rânduri și de a găsi și ce nu este scris în registru; de a reface situațiuni clare, de a da consultațiuni în ce privește organizarea unei contabilități, de a găsi punctul just într'un litigiu de orice natură.

Suntem rugați să publicăm, prin revistă, modele de rapoarte de expertiză. Expertizele sunt totdeauna de o natură delicată și de multe ori secrete. Dar, vom încerca totuș să publicăm, bine înțeles fără nume și cu cifre imaginare, rapoarte de expertize mai însemnate.

Suntem întrebați: „unde găsim literatura despre: Acțiunea exportului și ajutoarele lui; Dispoziții legale privitoare la experți și acțiunea lui; Raportul de expertiză și părțile lui esențiale; Literatura contabilă" Pentru aceasta trebue cerce-

tară procedura civilă (modificarea legii de procedură civilă dela 14 Martie 1900) art. 211—221, 274—286, 188—190, 195—202.

Apoi legea și regulamentul Corpului experților contabili autorizați, care nu trebue să lipsească din biblioteca fiecărui membru al Corpului.

In noul Cod de Comerț, care acum este in stare de anteproiect, se vor cuprinde unele dispoziții referitoare la experți contabili; de aceea este bine a se urmări apariția lui, precum este foarte necesar, pentru fiecare membru al Corpului să se pună la curent cu toate legile noui care apar și ne interesează (cum a fost legea contra evaziunei fiscale), apoi *orice revistă sau lucrare de specialitate* despre a cărei apariție află din vitrina unei librării, pe lângă care adesea trecem fără a ne arunca o privire, din reclame, publicațiuni, etc.

Orice contabil trebue să fie mândru și avid să posede o bogată bibliotecă de specialitate, pe lângă literatura de cultură generală.

UN COLEG Dr. B.

Colegi, Conform art. 26 din Reg. Legei Corpului Contabililor, toți membrii sunt obligați să-și achite la zi cotizația și abonamentul. Vă rugăm deci din suflet să achitați la prima cerere abonamentul la Revista „Comerț și Contabilitate", organ oficial de publicații al Corpului Contabililor.

Cei întârziați cu plata nu vor mai fi trecuți pe tabloul anual al contabililor profesioniști și nu-și vor mai putea exercita profesiunea lor înaintea instanțelor judecatorești.

Fiecare leu cheltuit în țară este o infuzie de energie pentru COMERȚUL și INDUSTRIA ȚĂRII.

VIN MOTT MONOPOL
FALA PODGORIILOR ROMANEȘTI

Dela Consiliul superior al corpului contabililor experţi şi autorizaţi

La 17 Ianuarie s'a ţinut şedinţa plenară a Consiliului Superior sub preşedinţia *D-lui Gr. Trancu Iaşi* Preşedinte de Onoare al Corpului.

Inainte de deschiderea şedinţei, d-l Gr. Trancu Iaşi ţine o cuvântare în memoria defunctului Ghiţă Dimitriu, fost Vice-preşedinte al Camerei de Comerţ şi Consilier al Corpului nostru, Secţia Galaţi.

Anteproectul Codului de Comerţ

D-l Gr. Trancu Iaşi, arată importanţa anteproectului Codului de Comerţ pentru membrii Corpului, a căror contribuţie poate fi de un real folos în ceeace priveşte redactarea definitivă a viitorului Cod de Comerţ. D-sa, relevă câteva dispoziţiuni din anteproect cari au nevoie de preciziuni atât în ceeace priveşte fondul cât şi în ceeace priveşte forma.

D-l N. Butculescu, Decanul Corpului propune constituirea unor comisiuni pentru fiecare capitol din anteproect.

Lucrările comisiunilor vor fi concentrate până la 15 Februarie, până când se va primi şi avizul Secţiunilor din ţară.

D-l Dr. V. M. Ioachim, arată că modificarea codului de comerţ a format obiectul preocupărilor Corpului atât la primul Congres 1923 cât şi la ultimul Congres din Constanţa 1929.

Constată cu satisfacţie că o bună parte din dezideratele exprimate în aceste Congrese s'au introdus în anteproect.

D-l Dr. Petru Drăgănescu Brates, arată rolul important pe care experţii contabili l'au avut în Anglia la întocmirea modificărilor aduse Legei Societăţilor din 1929.

Işi exprimă speranţa că şi la noi experţii contabili vor putea să aibă partea lor de contribuţie la întocmirea noului Cod de Comerţ.

Examenul de Experţi Contabili

D-l Ilie Mecu, face o expunere a condiţiunilor în care să se ţină examenul de experţi contabili, exprimând părerea că aceste examene să se ţină numai la Bucureşti pentru uniformizarea condiţiunilor prin care se poate obţine gradul de expert contabil.

Situația Financiară

Se ia cunoștință de situația financiară la 31 Decembrie 1930 prezentând la venituri Lei 463.000 cu excedent de lei 72.600.

Congresul internațional de contabilitate

Se ia cunoștință de adeziunile primite din străinătate precum și de raportorii desemnați.

Se decide a se pune la ordinea zilei a Congresului și anteproectul Codului de Comerț.

Congresul s'a fixat definitiv pentru zilele de 7-10 Septembrie 1931.

C O L E G I A L E

D-l **Dr. Gr. L. Trancu Iași** a fost recomandat de Consiliul Profesoral al Academiei de Inalte Studii Comerciale și Industriale din București pe baza lucrărilor și activității d-sale didactice la Conferința de Corespondență Comercială Română la acea Academie.

D-l Ministru de Industrie și Comerț a confirmat această recomandare și a felicitat Consiliul Academiei de numirea făcută.

Convocarea Congresului nostru, a fost publicată în „Bulletin de la Société des anciens éllèves de l'école superieure de Commerce de Neuchatel, Elveția. Numărul de Ianuarie 1931, pag. 50. Mulțumim colegilor noștri elvețieni.

Suntem rugați a interveni la cei în drept ca examenul de expert contabil în acest an la București, să fie prin lunile Octombrie sau Noembrie, pentru ca să aibă timpul necesar să cetească întreaga literatură ce se recomandă și să fie bine pregătiți.

Apreciem foarte mult această cerere, care dovedește marele interes ce-l pun colegii de a se pregăti.

Totuși, dacă se va înscrie un număr de 10 candidați mai înainte se va interveni pentru ținerea examenului.

Aflăm cu plăcere despre numirea colegului nostru, D-l **Niculae Arghir,** în importanta funcție de Director al Contabilității Generale a Statului din Ministerul Finanțelor. Ii exprimăm sincere felicitări și cele mai calde urări de izbândă desăvârșită în noua situație cu drept dobândită.

Introducerea contabilităţii duble de Stat aşteaptă de la competinţa d-lui Arghir un preţios concurs.

Colegul nostru d-l **Seb. N. Voicescu,** candidat pentru Doctoratul în Ştiinţele Economice-Financiare, dela Universitatea din Lille-France, a fost decorat împreună cu soţia sa D-na Maria S. Voicescu, Candidată pentru Doctoratul în Litere dela aceeaşi Universitate, cu *„Răsplata Muncei clasa I, penlru Construcţiuni Şcolare"* conform Brevetelor No. 10.165 şi 10.167 din 22 Noembrie 1930.

Colegul nostru, d-l **Iulian Drăguşan,** Expert Contabil, a fost numit prin Inalt Decret Regal No. 274/931, Inspector contabil clasa I-a la Ministerul de Agricultură şi Domenii, însărcinat cu organizarea Contabilităţii duble la acest minister.

D-l **Victor Huliţa,** contabil autorizat, membru vechiu al Corpului, a fost numit profesor titular la Şcoala Superioară de Comerţ No. 3, (Str. Traian) D-sa mai este şi asistent la Academia de InalteStudii Comerciale.

Inregistrăm cu multă durere pierderea fostului nostru coleg:

GHIŢĂ DIMITRIU

Preşedinte al Secţiei Industriale a Camerei de Comerţ din Galaţi, un membru de valoare al Secţiunei noastre Covurlui, pentru care exprimăm profunde regrete.

Cu multă părere de rău înregistrăm pierderea prematură a iubitului nostru coleg.

EUSTAŢIU LAZARESCU

fost funcţionar superior la Banca Naţională a României.

Rugăm pe D-nii ABONAŢI să bine-voiască a ne semnala, printr'o carte poştală erorile strecurate în scrierea adreselor, cum şi orice MODIFICARE DE ADRESĂ necesară.

Susţineţi revista voastră prin plata promptă a abonamentelor.

ȘTIRI

Uniunca Băncilor din Provincie a înaintat un memoriu Ministerului Justiției privitor la legea contra cametei, prin care o combate, spunând că cu maximum de dobândă ce prevede, băncile din provincie nu vor mai putea lucra.

Concluzia este că prin legi și măsuri înțelepte să se asigure încrederea capitalului.

Capitalurile, odată în siguranță, le vom găsi cu înlesnire; iar dobânzile se vor ieftini în mod firesc.

Aflăm că se tipărește un Anuar al Contabililor din inițiativă particulară.

Suntem de acord a se încuraja această inițiativă dar, Anuarul nu este oficial.

Corpul Contabililor Autorizați și Experți Contabili tipărește în fiecare an tabloul oficial al membrilor.

CĂRȚI APĂRUTE:

Gheron Netta: „Expansiunea Economică a Austriei și Explorările ei Orientale". Ed. Cartea Românească. București 1931 (Institutul Economic Românesc).

C. Argetoianu: „Rolul Statului în Raționalizarea culturii".

Dum. Z. Furnică: „Documente privitoare la comerțul românesc 1473—1868".

Călătoria lui Zenovie Hagi Constantin Pop la Paris și Londra în 1826—27". (Extras din publicația „Documente privitoare la comerțul românesc"), despre care ne vom ocupa în numărul viitor.

Cui folosește banul pe care'l economisesc? Depinde! Poate mie, poate la ai mei, mai târziu. Dar azi? De'l țin în ladă, nimănui; De'l depun ca economie, sau îl învestesc, el fructifică în mâinile acelora care-l primesc. Care drum e mai bun?

Să ne încurajăm comerțul și industria națională. Orice leu cheltuit în țară fecundează economia țării.

Consiliul superior al Corpului contabililor autorizați și experți

ACTIV — Bilanțul încheiat la 31 Decembrie 1930 — PASIV

Cassa	6.678	70	Secția Constanța	8.000	—
Secția Iliov	77.117	—	Corpul Absolvenților	5.428	90
Acțiuni	911.880	—	S. A. Activa	87.027	65
Biblioteca	13.896	60	Diverși	1.200	—
Comandă de medalii	1.391	—	Fond pentru Congres	50.000	—
Mobilier	40.000	—	Fondul Corpului	938.907	80
Banca Națională	1.695	—	Excedent pe 1930	61.092	20
Banca Poporului	5.933	25			
Diverși	10.941	—			
Broșuri	27.942	—			
Cheltuieli Ramb.	14.182	—			
Dividente de incasat	40.000	—			
	1.151.656	55		1,151.656	55

PROFIT ȘI PIERDERE

DEBIT — încheiat la 31 Decembrie 1930 — CREDIT

Speze de reprezentare	73.000	—	Dividente dela Activa pe 1930	40.775	—
Indemnizație de deplas.	12.000	—	Cota 1/4	361.654	—
Salarii	65.400	—	Subvenții	60.000	—
Gratificați	14.500	—			
Burse și Ajutoare	19.250	—			
Chirii	45.000	—			
Cheltuieli generale	84.194	—			
Fond pt. Org. Congr.	50.000	—			
Mobilier	23.237	40			
Biblioteca	9.655	40			
Comandă de Medalii	5.100	—			
Excedent	61.092	20			
	462.429	—		462.429	—

REVISTE ȘI ZIARE

5. **Le Comptable,** Revista ştiinţifică şi profesionată a contabililor belgieni pentru răspândirea ştiinţelor contabilităţei Apare lunar sub direcţiunea d-lor A. Lecroatte şi Aug. Binamé, la Bruxelles. Anul 18, No. 12 din Decembrie 1930, conţine:

Plan contabil al unei turnătorii cu atelier de modelaj, de Georges Simons, contabil industrial. Un foarte interesant studiu asupra contabilizărei unei uzine, expus pe larg şi foarte explicativ, tratând fiecare cont în parte.

Despre al VII-lea Congres Internaţional de Contabilitat ce se va ţine în Septembrie 1931 la Bucureşti.

Diverse ştiri şi informaţiuni.

8. **The Incorporated Accomtants Journal,** Organul oficial The Society of Incorporated Accountants and Auditos" Apare lunar la Londra W. C. 2. Victoria Embankment. Vol. XLII. No. 4 din Ianuarie 1931 conţine.

Professional Notes ; Restrictive Convenants în Employment Agreements; When Time is the Essence of the Contract; Ştiri ale Asociaţiunilor profesionale; informaţiuni, etc.

15. **H. E. C.** Revue mensuelle de l'Association des Anciens Eleves de l'Ecole des Hautes Etudes Commerciales. Paris, Rue Pasquier 37, No. 14, din 30 Decembrie, cuprinde:

Situaţia economică şi financiară actuală a Germaniei, de Maurice Aubry, doctor în drept; Sindicatele financiare de Jean Robert; Impresii din Olanda de Robert G. Weill; etc., etc.

26. **Buletinul Curţilor de Apel,** apare de două ori pe lună sub direcţiunea d-lui G. T. Ionescu. Anul VII No. 20 din 15 Decembrie 1930, conţine importante decizii în Materie Civilă, Comercială şi Legi speciale.

28. **Jurisprudenţa Română a Inaltei Curţi de Casaţie şi Justiţie.** Apare bilunar în Bucureşti, calea Rahovei No. 8. Anul XVII No. 20 din 15 Decembrie 1930, conţine deciziuni ale Inaltei Curţi de Casaţie în materie Constituţională, Comercială şi Administrativă.

45. **Administración y Contabilidad, Revista Cientifico-Mercantil,** editată de Colegiul Central al titraţilor în ştiinţele comerciale din Spania apare lunar la Madrid, Atocha' 33, Anul XXII, No. 428 din Decembrie 1930, conţine următorul sumar:

Economia agraria,. (continuare) de José Ruiz Gimeno; Adminis-

trador-Contable, de José Gardó; Economia Politică, de Alvaro de la Helguera.

Al VI-lea Congres Internațional de Contabilitate: Studierea proiectului de bilanț pentru întreprinderile Comerciale și Industriale de Don Manuel Duenas, etc.

46. **„Tribuna Cooperației Ardelene"** Revistă lunară a Uniunei de Cooperative „Ardealul" Cluj Redactor prof. Dr Victor Jinca. Anul I No. 7 cuprinde:

Criza economică și remediul cooperatist de Victor Jinga; Economia: factor moral și economic al progresului omenesc de prof Gh. Dragoș;

Vizitând cooperativa cehoslovacă. Excursia cooperatorilor români în Cehoslovacia de d-l Dina S. Grădinaru.

53. **Wirtschaftsdienst,** Weltwirtschaftliche Nachrichten, Hamburg 36, Poststrasse 19, Anul 26, No. 1 din 2 Ianuarie 1931, conține: Vor neuen Aufgaben de Carl Krämer, Hamburg; Das monetäre Argument de Hans Richter = Altschäfer, Berlin; Die Lage der deutschen Kleineisen = und Stahlwarenindustrie de Edwin Kupzyk, Düsseldorf; Der überseeische Wanderungs = und Reiseverkehr über die deutschen Häfen de L. Fenchel, Hamburg; Informațiuni, etc.

57. **„România Petroliferă"**, „La Roumanie Petrolifere" ziar național pentru apărarea industriei petrolifere și economia țărei. Apare în română și franceză sub direcțiunea d-lui Piere Solomon. București ill, str. G-ral Berthelot No. 5. Anul X.

83. **A. L. A. C. I.**, Revistă Economico-Financiară, Organul Asociației Licențiaților Academiilor Comerciale și Industriale, Anul I, No. 10–11, Octombrie–Noembrie 1930, conține următoarele:

Raporturile comerciale ale României cu Ungaria, de Al. Halunga; Un mare dascăl „Constantin Bungețianu", dr. Victor Scărlătescu; Considerațiuni asupra convențiilor comerciale încheiate de România în cursul anului 1930; Comptabilitate mecanică în Instituțiunile noastre publice de Cost. Gr. Sixt; etc., etc.

85. **România Industrială,** La Roumanie Industrielle, Revista intereselor industriale, comerciale și financiare. Apare în fiecare Duminică în București, Str. Grațioasă, No. 22. Director L. Streitman. Anul 23, No. 772, din 8 Ianuarie 1931, cuprinde: In ce lumină trebuește privită criza. Vederi de ansamblu; Un articol al lui Sir Henri Deterding asupra situațiunii industriei petrolului.

91. **„Le Commerce".** Anul 51. No, 808 din Decembrie 1930 are următorul sumar: Le Dumping russe; La Convention Franco-Rou-

maine; Le grave problème de nos relations commercialeset de nos tarifs protecteurs; Le coton de nos colonies.

104. **L'Organizzazione**. Revista mensile dei problemi di Organizzazione Scientifica Aziendale fondată de Rag. Ottorino Cherubini, apare sub direcțiunea d-lor Armando Lodolini, Ottorino Cherubini la Milano (101) Via T. Grossi, 7, Anul III, Seria II, No. 10, din Octombrie 1930, are următorul sumar:

La contabilità dell' azienda agricola de Pergentino Cipriani; L'Organizzazione commerciale alla Fiera del Levante de Stylus; I nuovi sistemi di contabilità: il giornale centralizzatore di R. Lemaitre de P. Zotti; La corrispondenza e i suoi ausilîari meccanici, de R. Falchetto; Organizzazione în senso nazionalista, de A. Lodolini.

106. **Cronica Financiară,** Revistă Financiară, Economică și Socială, Apare lunar sub direcțiunea d-lui C. N. Teianu. București. Anul V. No. 12 din 19 0 cuprinde:

Expunerea d-lui Mihai Popovici, Ministru Finanțelor la: Intocmirea bugetului general al Statului pe 1931.

Convenția de Comerț cu Franța, de Aureliu Ion Popescu.

Creditul privat și instituțiile de credit în anul 1929, de dr. I. Teodorescu.

Principiile directoare ale unei organizații industriale, de Inginer Mihail Vasiliu.

România la Conferința economică dela Geneva și hotărârile luate la acea conferință.

Diverse Jurisprudențe fiscale, etc.

113. **Vers les Humanités Ouvrières,** Bulletin de Enseignment Technique de l'Université du Travail du Hainant. Revistă lunară Anul 22 No. 10 din Decembrie 1930.

114. Un nou confrate **„Economistul"**, ziar bilunar: Știință, Artă, Politică. București, str. Labirint No. 21-A Anul I, No. 1.

D-l Teodor Rosen a dat apariție „Economistului," un nou ziar în care își propune să trateze toate problemele sociale și economice, în spiritul timpului — și va scrie mereu cu litere de foc: că salvarea țării românești — care e mai mult decât ușoară, se va naște din aplicarea cinstită a concepției „Prin noi înșine" vieții noastre naționale. Articolul de fond e semnat de d-l Th. Rosen și e intitulat „Tragedia Europei și a noastră" Urăm viață lungă noului confrate.

116. **„Profit și Pierdere"**, organ bilunar pentru cultură și or-

ganizare. Apare sub direcțiunea d-lui Alexandru I. Botez și este în al IV-lea an de apariție, cu articole semnate de d-nii: Gr. L. Trancu-Iași, George N. Budișteanu; Dori Popovici; Al. Tănăsescu; Dr. St. Vasile; Ing. M. B. Kankas; etc.

123. **„Carpații"** apare la Brașov sub direcțiunea d-lui Alex. Tisescu și este în al XI-lea an de apariție.

127. **„Cuvântul Moldovenesc"**, gazetă săptămânală cu tot felul de învățături și știri din toată lumea, tipărită pentru trebuințele norodului moldovenesc din Basarabia de către Asociațiunea „Astra" Basarabeană. Apare la Chișinău str. Alexandru cel Bun No. 67. Anul al VI-lea.

128. **„Oltenia Economică"**, organ săptămânal al Sfatului Negustoresc Regionala Olteană. Craiova, Anul VIII.

130. **„Revista Economică"**. Buletinul Oficial al Camerei de Comerț și Industrie din Oradea. Apare lunar. Anul IV, No. 11—12, din Decembrie 1930, conține procesele-verbale ale Camerei de Comerț și Proectul de buget pe anul 1931.

131. **Vatra Românească.** O nouă revistă pentru răspândirea culturei în popor, apare la T. Măgurele sub direcțiunea d-lui Nichifor Ionescu-Calafeteanu. Anul I, No. 6—7 din Noembrie-Decembrie 1930, cu articolele semnate de d-nii C. Dan, George Voroncea, Traian Th. Constantinescu, I. M. Voicheci, Al. Lascarov Moldovanu, Pr. Șt. Florescu-Frumoasa, etc.

Bulletin C. C. C., organul lunar al Asociației Șefilor de Contabilitate și al Federației Asociațiunilor Șefilor de Contabilitate (Franța și Colonii) Paris (1-er) Rue Cambon 47. Este în al 6-lea an de existență. No. 61 din Octombrie 1930 conține:

Brevetul de expert-contabil, care în Franța a fost decretat la 22 Mai 1927, și pentru care Federația intelectualilor a obținut o scrisoare dela D-l Labbé, directorul general al Învățământului Technic, că este dispus să stea de vorbă în ce privește modificarea acelui decret.

Congresul din Strasbourg, organizat de Uniunea Regională a Asociațiunilor Contabile din Est și sub auspiciile Uniunei Naționale a Grupărilor contabile din Franța și Colonii, va avea loc în Mai 1931 și se va decerne premii în valoare de 25.000 franci.

Mai conține în extenso *scrisoarea Decanului nostru* către D-l Van Dien, presidentul onorific al Congreselor internaționale de Experți-contabili, în care se lămurește rostul Congresului Internațional de Contabilitate care va avea loc în București în Septembrie 1931.

The Journal of Business Education, New York, 1170 Broadway, este o revistă specială pentru promovarea învățământului comercial.

Numărul de Noembrie 1930 conține:

Un Apel pentru colaborare internațională între toate revistele de învățământ comercial și bine înțeles între toate energiile care se ocupă de învățământul comercial.

Revista insistă asupra întinderei învățământului comercial la țară, în aer liber și îndrumarea învățământului comercial pe cale practică.

Un articol special este dedicat „Studiului mașinilor de calculat și contabilizat.

Cui folosește banul pe care'l cheltuesc? Băcanului, cismarului, croitorului, librarului, tipografului, artistului etc. care'l primește. Dar efectul nu se oprește acolo, el merge mai departe la acei cu care aceștia sunt în legătură! Cine sunt ei?

Încurajați și răspândiți revista de „Comerț și Contabilitate.

Cartea Românească, BUCUREȘTI
Societate Anonimă cu capital de lei 50.000.000

EDITURA ⊠ ARTE GRAFICE
LIBRARIE ⊠ PAPETARIE
ARTICOLE de LUX și VOIAJ

SEDII:
ȘOSEAUA BONAPARTE, 58–60; C. SFETEA, Calea Moșilor 62–64; IOANIȚIU, Str. Șelari, 12; RASIDESCU, Str. Paris, 16.

SUCURSALE:
CLUJ, TIMIȘOARA și CHIȘINĂU

CENTRALA: B-dul ACADEMIEI, 3—5
Soc. An. „Cartea Românească" din Valea Târnavei, S. A. Diciosânmartin

RECENZII

Cehoslovacia, (1918—1930) de prof. dr. *Sabin Cioranu*. „Probleme valutare și organizarea Băncei Naționale Cehoslovace", cu o prefață de d-l dr. Vilém Pospísil, guvernatorul Băncei Naționale Cehoslovace, Cluj 1930.

Colegul nostru dela Cluj, prin recenta d-sale lucrare, își îndreaptă cercetările către o țară vecină amică, mult înaintată pe tărâmul economic și care, în chestiunile financiare, a dat dovadă de curaj și spirit de inițiativă. Republica Cehoslovacă, prin politica oamenilor săi și a insituțiunilor sale de ordin economic, a dat întregi lumii o pildă strălucită cum se poate însănătoși viața economică și cum se poate menține și reda parțial valoarea unei valute deteriorate, prin măsuri cuminți, prin continuitatea politicei economice și prin jertfa desinteresată și patriotică a tuturora.

Autorul analizează situația monetară în Cehoslovacia, creiată prin lichidarea Băncei Austro-Ungare, care a lăsat o însemnată circulațiune de bilete în teritoriul Cehoslovac.

Alois Rasin, marele om de stat cehoslovac, printr'un plan ingenios și printr'o execuție hotărâtă, a pregătit terenul de a pune baze serioase și trainice unei reforme valutare și unei valute naționale. El a procedat la ștampilarea bancnotelor în coroane. dela 3—9 Martie 1919, oprind astfel năvălirea coroanelor emise după data de 31 Octombrie 1918. Retragerea unei hârtii din biletele prezentate la ștampilare, a redus datoria statului parțial și a micșorat inflația. Un impozit asupra capitalului, a ușurat Băncei de Emisiune de mai târziu retragerea treptată a biletelor de stat, înlocuindu-le cu bilete de ale sale având o acoperire legală și o acoperire bazată pe producțiune.

Prin măsuri de ordin bugetar s'a restabilit echilibrul bugetelor statului și s'a pregătit terenul pentru stabilizarea legală, care s'a făcut la 27 Noembrie 1929.

Se explică apoi înființarea și organizarea băncei de emisiune, care s'a înfăptuit în urma adunării generale de constituire din ziua de 21 Martie 1926, preluând operațiunile fostului Oficiu Bancar, înființat prin legea din 11 Martie 1919 ca o secțiune a Ministerului Finanțelor cu funcțiune provizorie de bancă de emisiune.

Explică în amănunt funcționarea „Norodni Banka Cehoslovenska", explicându-i organizarea și activitatea până la 31 Decembrie 1929.

Lucrarea este rezultatul unei munci asidue, utilizând o bogată literatură de specialitate și un însemnat material statistic documentar, ceeace o face de o mare utilitate tuturor cercetătorilor în acest domeniu.

Dr. Brateș

Tratat de Bancă, de *Victor Slăvescu,* profesor la Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale din București. Editura Cartea Românească 1930.

In volumul I-iu tratează technica operațiunilor de bancă, fiind o parte din cursul predat studenților dela Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale din București.

Lucrarea, metodic alcătuită, ne introduce mai întâiu în principiile generale ale activității bancare, arătându-ne apoi rolul și funcțiunea băncilor; după aceia trece în revistă evoluția organizației de bancă dealungul vremii.

In partea specială tratează operațiunile de bancă: pasive, active și indiferente pe care, greșit, socotim, le analizează în ordine inversă: începând cu operațiunile indiferente și terminând cu operațiunele pasive, în loc de: pasive, active și indiferente.

Competința autorului, bine cunoscut prin numeroasele lucrări anterioare și activitatea rodnică desfășurată în cele mai mari întreprinderi economice din țară, dau lucrării o valoare incontestabilă. Autorul aduce mai ales un real serviciu studenților și celor aflați în organizațiunile bancare, lipsiți până astăzi de un tratat de bancă în limba românească.

Autorul promite să dea la iveală, la scurte intervale, alte două volume: unul de „Doctrină" și altul de „Politică de bancă" formând astfel un tot complet, un adevărat tratat de bancă.

Dr. Brateș

Catalogul de Presă din România Rudolf Mosse S. A. pe 1931

Catalogul de Presă din România Rudolf Mosse S. A. a apărut de curând în ediția VII-a.

Acest unic ghid al presei, dă în prefața sa un scurt rezumat asupra ramificației și asupra multiplicității fără precedent a întreprinderei Rudolf Mosse S. A. Din cuvintele de introducere se capătă o imagine clară despre activitatea celei mai mari agenții de publicitate din țară Rudolf Mosse. Și în anul 1930 casa Rudolf Mosse a extins rețeaua filialelor sale și a adăogat agențiilor sale numeroase în țară, și filialelc din Sibiu, Ploești și Câmpina. Vastul

câmp de lucru al casei Rudolf Mosse în toate domeniile publicității, dovedește importanța covârșitoare și situația însemnată ; ce a știut să-și creeze reclama în viața economică.

Se vorbește apoi în introducere despre metodele reclamei.

Partea redacțională a catalogului aduce într'o formă precisă și clară tot ce interesează pe inserent despre partea anunțurilor din jurnalele și revistele întregei noastre țări.

Omul ca factor pentru combaterea crizei agricole, de *C. I. Băicoianu.* (Extras din Economia Națională No. 10-11-12 București 1930).

In agricultură ca și în orice altă ramură de activitatea omenească, factorul om, joacă un rol precumpănitor în obținerea rezultatului ce se urmărește.

Cu cât țăranul știe să se folosească mai mult de binefacerile științei agricole, cu atât trage mai multe foloase din munca pământului. Din nenorocire la noi s'a făcut prea puțin pentru luminarea *omului* chemat să cultive pământul și să-l gospodărească spre mulțumirea intereselor lui și interesului obștesc.

Intre mijloacele de a stimula progresul omenirei în general, ca și acela a variatelor aspecte de îndeletniciri profesionale, învățământul, *școala,* stă în primele rânduri.

La noi abea după 1889 a început o mișcare de mai largă organizare a *învățământului agricol,* în scop de luminare a țăranului.

Lucrarea conține date statistice de numărul școlilor de Agricultură la diferite epoci în Vechiul Regat și provinciile alipite ; regulamentul pentru înființarea școalelor de agricultori practici din 1902 ; diverse tabele asupra proprietăților funciare pe provinci și al pământului arabil, etc. și conchide că intervenirea ca să ridicăm prin mijloacele cele mai indicate și corespunzătoare nevoilor omului plugar, nivelul cunoștiințelor lui agricole și să-l învățăm să gospodărească mai bine spre folosul lui și al tutulor, este suprema datorie de moment a omului de stat, căci numai printr'o producție superioară din punctul de vedere calitativ și cantitativ vom putea ocoli sărăcia și evita gravitatea repercursiunilor crizelor mondiale.

Mihu

Documentația Paves

Aplicarea legii Contribuțiunilor directe dă loc în fiecare an la noui instrucțiuni, deciziuni, jurisurudențe, ba chiar textul legii se modifică la intervale foarte scurte.

Spre a se ține o întreprindere în curent cu toate aceste modificări, ar fi nevoie ca un funcționar special să strângă și să aranjeze acest material bogat.

Documentația Paves — o inovație pe tărâmul publicisticei, scutește întreprinderile d'un asemenea funcționar, pentrucă în afară de concentrarea metodică a tot ce s'a hotărât până acum în materie de impozite directe, servește cititorilor regulat orice deciziuni noui se dau fie de Comisiunea Centrală fiscală, fie de instanțele judecătorești.

Toate acestea se pot atașa imediat la paragraful respectiv, așa că legea poate fi cercetată cu multă ușurință chiar și de acei, cari nu sunt familiarizați cu ea.

Pentru avocați, experți contabili, conducători de întreprinderi, etc. Documentația Paves este sursa, unde se poate găsi textul jurisprudențelor, care-îi interesează cu toate datele necesare.

Documentația Paves nu este o lucrare de doctrină, ci o călăuză prețioasă în labirintul fiscal.

Autorul, care a avut prilejul să lucreze sub regimul contribuțiunilor directe în Franța, s'a mărginit în această lucrare să prindă într'un tot noul sistem fiscal, care cu greu se adaptează moravurilor și obiceiurilor noastre.

Suntem convinși că d-sa ne dă și o lucrare de doctrină, în comparație cu aplicarea legii în Franța, după care în mare parte am copiat reforma noastră, fără a ține pas cu modificările și nouile concepțiuni de acolo.

Până atunci Documentația Paves pune pe cei ce o utilizează la adăpost de multe erori și abuzuri din partea organelor fiscale.

De aceia este în interesul fiecărei întreprinderi și chiar a fiecărui membru al Corpului să aibă pe masa sa de lucru această Documentație.

Dr. V. M. IOACHIM

Orice leu cheltuit în țară înviorează economia țării. Lincoln a spus: când cumpăr marfă americană, am și marfa, am și dolarul; când cumpăr marfă străină, am marfa, dar n'am dolarul.

Rugăm pe d-nii abonați a plăti abonamentele la prima cerere.

BANCA COMERCIALA ITALIANA ȘI ROMANA

SOCIETATE ANONIMĂ

Capital social Lei 100.000.000,— **Rezerve Lei 50.396.031,—**

Sediul Central BUCUREȘTI Strada Bursei No. 2

SUCURSALE:

ARAD, Str. Brătianu, 11.
BRĂILA, Sublocot. Ratescu 17.
CHIȘINĂU, Str. Alexandru cel Bun, 41.
CLUJ, Str. Iuliu Maniu, 1.
CONSTANȚA, B-dul Elisabeta, 4
GALAȚI, Str. Colonel Boyle.
SIBIU, Piața Regele Ferdinand No. 22.
TIMIȘOARA, Piața Liberății, 5

Adresa telegrafică „ROMCOMIT"

TOATE OPERAȚIUNILE DE BANCĂ

Cumpărare și vânzare de cecuri pentru voiajuri (Traveller's chèques) emise de către

BANCA COMERCIALE ITALIANA

REPREZINTĂ:

BANCA CPMERCIALE ITALIANA
Sediul Central: Milano 104 Filiale in Italia.
Filiale în Străin.: Constantinopol, Londra, Smirna, New-York.
BANCA COMERCIALE ITALIANA (France)
Paris, Marsilia, Nissa, Mentone, Montecarlo, Monaco Beaulieu, Cagnes s. Mer, Cannes, Casablanca.
BANCA FRANCESE & ITALIANA per l'America del Sud
Paris și 35 Filiale în Franța, Brazilia, Argentina, Chili, Columbia, Urüguay
SOCIETÉ ITALIANA di CRÉDITO, Milano, Triest, Viena.
BANCA COMMERCIALA ITALIANA TRUST Co., New-York.
BANCA COMMERCIALA ITALIANA TRUST Co., Boston.
HRVATSKA BANCA, Zagabria.
BANCA DELLA SVIGZERA ITALIANA
Lugano, Bellinzona, Chiasso, Locarno, Mendrisio.
BANCA UNGARO ITALIANA
Budapesta și 9 Filiale în Ungaria.
BOHMISCHE UNION-BANC, Praga și 24 Filiale în Ceho-Slovacia
BANCA COMMERCIALE ITALIANA E BULGARA
Sofia, Varna, Burgas, Plovdiv.
BANCA COMMERCIALE ITALIANA E GRECA
Atena, Pireu, Salonic.
BANCO ITALIANO, Nisa și 7 Filiale în Peru.
BANCO ITALIANO, Guayaquil (Equator)
BANCA COMMERCIALE ITALIANA PER l'EGITTO
Alexandria, Cairo și 8 Filiale în Egipt.
BANQUE DE COMMERCE à VARSOVIE, Varsovia și 21 Filiale în Polonia.

OFICIUL DE VÂNZARE

DE HARTIE PRODUSĂ IN ȚARĂ

STRADA MATEI MILLO No. 9. — BUCUREȘTI

La acest Oficiu se găsește de vânzare, predabil imediat sau după condițiunile din comandă, orice cantități de hârtie

Primește comenzi de orice fel de hârtie
Modelele și Catalogul se expediază franco după cerere

A SE ADRESA COMENZILE: **STRADA MATEI MILLO No. 9. BUCUREȘTI** DEPOZIT GENELAL:

V. N. ORGHIDAN & FIU

Succesor TH. V. ORGHIDAN

FONDAT IN ANUL 1878

BUCUREȘTI — STRADA PÂNZARI No. 11. — Telefon 24/61

Import de Pânzărie, Manufactură, Depozit de Bumbace și Specialitate de Broboade de lână en gros

Fabrica BRAGADIRU S. A.

Desface Spirt și Bere neîntrecute în calitate

TELEFON 7/79, 9/42 TELEFON 7/79, 9/42

Bucureşti. — Calea Rahovei No. 151. — Bucureşti

BANCA BANATULUI

SOCIETATE ANONIMĂ CRAIOVA

CAPITAL VĂRSAT ŞI REZERVE LEI 34.000.000

Face tot felul de operaţiuni de bancă, Corespondenţi de incasso şi plăţi, în orice localitate din ţară

Adresa telegrafică „BANATBANC" Telefon 34|3

CRAIOVA, STRADA KOGĂLNICEANU No. 14

NOUA FABRICA DE POSTAV AZUGA

SOCIETATE ANONIMĂ

CAPITAL SOCIAL LEI 40.000.000 DEPLIN VĂRSAT

PRODUCE:

Postavuri civile şi militare, Flanelă pentru căptuşeli şi androace, Ciorapi, Flanele Streichgarn, Stofe Kammgarn, Fresco

Delicioasa şi neîntrecuta

Şampanie

Rhein Sec

Merită ca produs natural naţional, încurajarea tuturor

«PETROŞANI»

SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNĂ

PENTRU EXPLOATAREA MINELOR de CARBUNI

CAPITAL SOCIAL LEI 820.000.000

Bucuraşti. — Strada Dumbrava Roşie No. 18. — Bucureşti

Adresa Telegr.: **Petroşani.** Telefon 228/34, 201/09

BANCA ROMÂNEASCA

CAPITAL ŞI REZERVE LEI 457.000.000

Adresa telegrafică: „ROMÂNEASCĂ"
Sediul centralei: BUCUREŞTI

SUCURSALE:

Arad	Chişinău	Oradea-Mare
Bălţi	Constanţa	Satu-Mare
Bazargic	Craiova	Tg.-Mureşului
Braşov	Făgăraş	Timişoara
Cernăuţi	Galaţi	Tighina şi
C.-Albă	Ismail	Tulcea

AGENŢII:

Calafat	Corabia	Soroca

Bănci afiliate în principalele oraşe din ţară

TOT FELUL DE TRANZACŢIUNI BANCARE CU FIRMELE ŞI BĂNCILE DIN ŢARĂ ŞI STRĂINĂTATE

UZINELE METALURGICE UNITE

TITAN, NADRAG, CALAN

SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNĂ.— CAPITAL LEI 30.000.000 deplin vărsat

Adresa telegrafică „METALUNIT" — Telefon 218/64, 218/65

Uzini: „TITAN" Galaţi; „NADRAG" Gara Gavojdia; „CALAN" Crişeni; „FERDINAND" Minele de fer „TELIUC"

UZINELE NOASTRE PRODUC:

Tablă neagră — Tablă plumbuită — Tablă galvanizată — Fontă — Fier laminat — Cuie de sârmă — Toate articolele de tucerie — Pile — Ceaune — Sobe — Tuburi pentru canalizări, scurgeri, etc.

Toate aceste produse se desfac prin reprezentanţa noastră generală „SOCOMET", Bucureşti, Calea Victoriei, 51 şi Sucursala ei din Galaţi, Str. Portului No. 25 pentru Moldova şi Basarabia

Cereţi Vinul

NECTAR

din

Pivniţele Mott

COLEGI,

Nu scăpați din vedere că Registrele ca și orice Rechizite de birou găsiți de bună calitate și eftine

LA **LIBRĂRIA SFETEA**

CALEA MOȘILOR No. 64. — BUCUREȘTI

Unde avem un coleg al nostru, care vă face

:-: :-: **simțitoare reduceri** :-: :-:

BANCA ROMANIEI CRAIOVA

SOCIETATE ANONIMA

CAPITAL 30.000.000

REZERVE 12.000.000

SEDIUL IN CRAIOVA STRADA UNIREI No. 42

ȘI STRADA I. C. BRĂTIANU No. 8

Face tot felul de Operațiuni de Bancă, Incasso și Plăți în orice localitate din țară

ADRESA TELEGRAFICA „BANCROM"

TELEFON 65/2 și 94/1

BERE MONOPOL (ALBA)

Fabrica de Bere

:: :: Azuga :: ::

BERE EXCELSIOR (NEAGRA)

Adresa :

REMINGTON Rand

Modelul 92 Făcut cu 92 litere

şi Noiseless fără sgomot

Remington Portable cu 8 perfecţionări

DALTON
Maşini de adunat şi calculat cu zece taste

KARDEX
Fişiere şi cartoteci metalice

POWERS
Maşini de statist, cu cartele perforate

RONEO
de reprodus, copiat şi adresat

REPREZENTANT GENERAL PENTRU ROMÂNIA

NICOLAE IVANOVICI

BUCUREŞTI. — PASAGIUL VILACROS. — Tel. 347/68, 357/61

IMPRIMERIILE INDEPENDENŢA

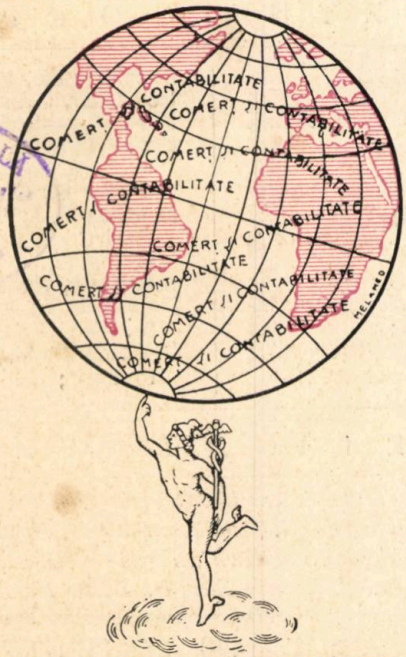
ANUL XX No. 3 MARTIE 1931

REVISTA GENERALA DE

COMERȚ ȘI CONTABILITATE

PROPRIETATEA CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOLILOR SUPERIOARE DE COMERȚ.
PUSĂ LA DISPOZIȚIA CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI.

BIBLIOTECA CENTRALĂ a „ASOCIAȚIUNII"



COMITETUL REVISTEI

PREȘEDINTE: N. BUTCULESCU. - MEMBRI: ARGHIR N. LAE. - BLUMENFELD Ș.M. - CONSTANTINESCU N.K. - DRĂGĂNESCU D. BRATEȘ. - IANCULESCU GH. GH. - IOACHIM V.M. - MARINESCU AUREL. - GALAN A. - MLADENATZ GR. - NECȘEA T. - NEGRESCU C.I. - SORESCU AL. - TEODORU T.A. VASILESCU AL.

DIRECTOR: PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ.

REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA
BUCUREȘTI - STR. TEILOR 12.
TELEFON 360/10.

E. MARVAN

FUNDATORII REVISTEI IN 1908

N. Butculescu, Decanul Corp. Cont.
Boltuş Lucian, Dr. in ştiinţe de stat;
† **Eftimiu M. G.,** Bancher;
Gheorghiu I., Contabil expert;
Herbst Otto, Dir. Oficiului de vânzare al fabricelor de hârtie din ţară;
Hodoş Ulpiu, fost comisarul guvern. la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I., Sub-dir. Soc. Loc. Eft.
Plopeanu G., Secret. g-l al Teatr. Naţ.
Spirescu G. Al., fost dir. de bancă;
Sersea Th., Şef serv. Min. Comun.;
† **Rasidescu St. I.,** fost preşed. al Corp. Absol. Şc. super. de comerţ;
† **Rosen Isac,** fost cont. expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura";
† **Stănculescu I. V.,** fost contabil şef la Banca Agricolă.

CORPUL ABSOLV. ŞC. SUPERIOARE DE COMERŢ

RECUNOSCUT PERSOANĂ MORALĂ ŞI JURIDICĂ
PRIN LEGE SPECIALĂ ŞI DECRET REGAL
SEDIUL: STRADA TEILOR, 12—BUCUREŞTI, 1

COMITETUL CORPULUI

PREŞEDINTE

N. Butculescu, Decanul Corp. Contab.

CONSILIERI:

Arghir N., Vice-Preşedinte; Director in Minist. de Finanţe;
Constantinescu Dem., Sub-director la Banca Românească;
Crivda Ernest, Comerciant;
Dr. Drăgănescu P. Brateş, Banca Naţională a României;
Dr. Ioachim V. M., Vice-Preşedinte; Secretar Camera de Comerţ;
Ianculescu Gh., Expert-Contabil;
Iosif Lazăr, Comerciant;
S. M. Blumenfeld, Comerciant;
Marinescu Aurel, Inspector principal R. M. S. Fabrica de Chibrituri;
Munteanu M., Comerciant;
Negrescu C. I., Sub-director Societatea Comunală locuinţe eftine;
Niţu Theodor, Creditul Industrial;
Petrescu I., Profesor, Secretar;
Teodoru A. T., Director şi profesor Şc. Practică a Camerei de Comerţ;
Vasilescu Alexan., Secretar general Profesor;

MEMBRII DE ONOARE

Profesor Alesseanu Gh., Blank Aristide, Cioranu Corneliu, Coandă Gh., Clinceanu I. Dem., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Soiridon, Neamţu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Zissu Al. N.

ABONAMENTUL ANUAL **400** LEI PENTRU PARTICULARI

500 LEI ABONAMENTUL ANUAL PENTRU INSTITUŢIUNI ŞI SOCIETĂŢI

ABONAMENTUL ANUAL LEI **200** PT. MEMBR. CORP. CONT. & BĂNCI POPUL.

EXEMPLARUL 40 LEI

IMPRIMERIILE INDEPENDENŢA

ANUL XX No. 3 MARTIE 1931

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenţilor Şc. Super. de Comerţ — APARE LUNAR — Organ oficial de publ. a Corpului Contab. autoriz. şi experţi

CUPRINSUL:

Dr. Petru Drăgănescu Brateş:	Cariere Comerciale	53
Dr. V. M. Ioachim:	Reforma contribuţiunilor directe	56
Dr. Traian Nichiciu:	Consid. Contab asupra achiziţiunei proprietăţilor imobiliare din Ardeal	63
I. Gh. Iliescu:	Bilanţ Comercial sau Fiscal	69
Dr. C. Greceanu:	In ajutorul Invăţământului Com.	72
* * *	Comitetele celui de al VII-lea Congres Internaţional de Contabilitate	77
* * *	Programul Congresului	80
* * *	Colegiale, cereri de înscriere, jurisprudenţe .	83
* * *	Recenzii, Reviste şi Ziare, Reclame	89

CARIERE COMERCIALE

Epoca noastră este aceea a specializărei.

Practica singură nu este suficientă pentru a dobândi toate cunoştiinţele necesare exercitărei în cele mai bune condiţiuni a unei arte, a unei ştiinţe.

Şcoala, sanctuarul analizei şi al metodei, oferă baza indispensabilă pentru o perfecţionare ulterioară.

Acei care conduc destinele învăţământului public, alcătuesc cu îngrijire programele de studii în şcoli.

Presa, prin jurnale şi reviste de specialitate îndeplineşte un rol foarte important şi face sforţări pentru a complecta lacunele inevitabile ale programelor şi pentru a discuta problemele care se pun la ordinea zilei.

Organizaţiunile profesionale, prin conferinţe şi congrese, fac cercetări pentru a îmbunătăţi metodele de lucru şi a obţine rezultate mai bune care să folosească membrilor lor.

Şcoli, presă şi organizaţiuni profesionale, tind să formeze elemente cu cunoştiinţele cele mai potrivite lucrărilor cărora se dedică. Totuşi abilitatea technică nu se poate dobândi decât prin exerciţiul profesiunei.

O revistă care se ocupă de învăţământul comercial — cum este şi a noastră — nu trebue să se mărginească a analiza numai programele şi metodele de studiu. Misiunea ei nu se opreşte acolo. Chestiunea plasărei foştilor elevi şi studenţi în ştiinţele comerciale este atât de importantă încât de ea depinde însăşi existenţa acestui învăţământ.

Când zic plasare, nu înţeleg să se procure o funcţie importantă, sau oricât de modestă; ci, mai de grabă să se câştige pentru elementele cu studii comerciale locurile la care trebue să le dea dreptul, titlul şi pregătirea lor la egalul camarazilor lor din alte şcoli de specializare.

Care este scopul învăţământului comercial actual?

Nu este el, oare, exclusiv acela de a crea funcţionari?

Care sunt porţile care stau deschise elementelor cu studii comerciale? Toate, s'ar putea răspunde. Este oare adevărat?

In timp ce absolvenţii facultăţilor de drept, de medicină, de şcoli politechnice, militare şi altele, sunt: avocaţi, doctori, ingineri, etc., ce sunt absolvenţii şcolilor şi academiilor comerciale? Cu ce calificativ pleacă ei în viaţă? Ce ocupaţiuni le sunt rezervate lor?

Poate cineva să exercite profesiunea de medic fără să fie doctor în medicină? Poate cineva să facă acte juridice, sau să pledeze în procese fără să fie avocat? Poate cineva să facă planuri de construcţiuni şi să aibă răspunderea executărei lor fără să fie arhitect? Poate cineva să conducă o trupă fără să fie ofiţer? Pe câtă vreme orice titrat al unei şcoli oarecare, sau chiar fără nici o şcoală poate şi pretinde să fie conducător de afaceri comerciale, bancher, director administrativ sau comercial în orice instituţiune sau uzină, şef de contabilitate, chiar profesor de contabilitate.

Suntem noi consecvenţi cu cel mai elementar bun simţ? Nu! Se impune deci, să se recunoască elementelor cu studii comerciale aceleaş drepturi ca şi altor specialişti.

Ce drepturi li s'ar putea recunoaşte?

Nu s'ar putea, de exemplu, să li se rezerve dreptul exclusiv de a fi numiţi în toate funcţiunile publice având un caracter co-

contabilitate, controlor sau inspector de gestiune, director în instituțiunile financiare (Inalta Curte de Conturi, Casa de Depuneri, Camera de Comerț, Căile Ferate, Administrația Poștei și Telegrafului, Administrațiunea Porturilor și Docurilor, R. M. S., Casa Pădurilor, etc.). Natural pentru fiecare funcțiune se vor alege acei care au studii și practică corespunzătoare importanței funcțiunei.

Am vorbit de funcțiuni publice, pentrucă în Administrațiile particulare, bănci, întreprinderi comerciale sau industriale bunul simț al administratorului îi preferă deja. Pe câtă vreme în funcțiunile publice, unde interesele politice pot să intervină, nu se observă în totdeauna și este nevoe ca printr'o lege să se stabilească normele de numire în anumite funcțiuni, pentru binele contribuabililor și al publicului care va fi mai bine servit.

Nu li s'ar putea oare rezerva anumite catedre, sau locuri în învățământul comercial elementar, superior și academic, pentru materiile care sunt în legătură cu viața comercială? Menționez, de exemplu, contabilitatea, geografia comercială, corespondența comercială, technologia, matematica comercială și financiară, economia politică aplicată, etc. Este natural că ar urma să li se ceară, atunci studii pedagogice complimentare.

Am putea continua seria exemplelor...

Dar, relevăm, ca încheere, numai principiul: să se recunoască elementelor cu studii comerciale specialitatea lor și dreptul lor la anumite funcțiuni în mod egal cu alți specialiști.

Dr. PETRU DRĂGĂNESCU BRATEȘ

Colegi, Conform art. 26 din Reg. Legei Corpului Contabililor, toți membrii sunt obligați să-și achite la zi cotizația și abonamentul. Vă rugăm deci din suflet să achitați la prima cerere abonamentul la Revista „Comerț și Contabilitate", organ oficial de publicații al Corpului Contabililor.

Cei întârziați cu plata nu vor mai fi trecuți pe tabloul anual al contabililor profesioniști și nu-și vor mai putea exercita profesiunea lor înaintea instanțelor judecatorești.

Reforma contribuţiunilor directe *)

(URMARE)

„Rezultă, aşa dar, din cele ce până aci am expus, că contribuţiunea patentelor este un impozit general asupra tuturor veniturilor sau beneficiilor profesionale.

Condiţiunile în care se exercită comerţul şi beneficiurile ce el realizează, depinde de atâtea împrejurări, încât este imposibil ca printr'o dare măsurată pe probabilităţi şi prezumţiuni ca cuantumul chiriei, să se poată ajunge la un impozit drept.

Se pune, dar, chestiunea dacă nu s'ar putea înlocui în totul actuala dare proporţională după chirii printr'o dare generală asupra beneficiilor realizate."

Prin urmare încă de atunci din însă-şi rândurile negustorilor şi industriaşilor s'a evidenţiat necesitatea înlocuirei patentei printr'o dare generală asupra beneficiilor realizate.

După multe cercetări şi studii, spunea Assan, ne-am convins că reforma aceasta nu poate fi încă admisă cu caracter general

Iată câteva din motivele, pentru care se credea că nu a sosit încă vremea în 1905 pentru acastă mare reformă.

„Şi apoi în starea noastră de cultură şi de moravuri cu personalul şi deprinderile administrative şi politice ce încă avem, nu am putea admite, fără a compromite, fie interesele fiscului, fie acelea ale contribuabililor, nici evaluaţiunea agenţilor fiscali, nici declaraţiunile celor impuşi la darea patentei; iar la concilierea ambelor acestor sisteme prin controlul ce s'ar face registrelor comerciale nu trebue încă să ne gândim, pentru că am aduce o adevărată perturbaţiune în viaţa comercianţilor şi în obiceiurile noastre fiscale".

„Aplicarea acestui sistem implică luarea de măsuri periculoase şi vexatorii pentru o ţară ca a noastră, care nu este tocmai la înălţimea culturei generale care există în streinătate unde s'a aplicat sistemul, cum este Germania, Anglia, Elveţia. Trebue să o recunoaştem cu toţii, şi să ne ferim a ne ascunde după degete, comerţul cel mic mai cu seamă, care formează mara masă în ţară, din nenorocire, n'a ajuns la acel grad de

*) A se vedea No. 1—2/931.

cultură care poate fi comparabil, chiar de departe, cu gradul de cultură al comerciantului mic din Elveția sau Germania.

„Dar vă gândiți, d-voastră, pericolul ce ar fi pentru comerciant ca secretele profesionale să le dea pe mâna unor oameni venetici cari astăzi sunt în funcțiune și mâine nu, schimbându-se odată cu guvernul și neavând mai bine de făcut decât prin cupiditate și trădare să-și asigure ziua de mâine".

Insă, accentuează fostul Președinte al Camerii de Com. și Ind. din Buc., trebue să se păstreze acestui impozit caracterul de dare asupra beneficiilor realizate din activitatea profesională a țării.

Iar un reprezentant al micului comerț, omul de mult bun simț care a fost Ghiță Ioanin, spunea :

„E greu să mai pretindem să revenim asupra patentei bancherilor, când toți tindem ca odată negustorii noștri, poporul nostru, să fie destul de cult și de copt ca să-și facă singur declarațiunile, să ajungem la impozitul pe venit, astfel cum astăzi s'a dat libertate bancherilor".

Un alt reprezentant de seamă al comerțului din acea vreme, d. Șerban, fost președinte al Camerei de Comerț și Industrie din Iași, se exprimă astfel:

„Negreșit, dacă am urmări ținta ca impozitul să fie drept, să nu se vexeze interesele nimănui și în acelaș timp să nu ne îndepărtăm de la principiul de proporționalitate în ce privește partea contributivă la sarcinele publice, ar trebui să se așeze ca la societățile pe acțiuni, după valoarea beneficiilor ce fiecare realizează.

„Adaug însă, că sub acelaș regim, s'au găsit și bancheri în puterea legii de la 1899, pentru că nu poate fi impozit mai drept și mai proporțional decât acela care ia atâta la sută din beneficiul tău, impozitul așezat pe baze de indicii și aprecieri poate fi nedrept.

„Dacă s'ar prezenta bilanțul la tribunal în fiecare an în mod obligator, unde să se constate beneficiile, negreșit că aceasta ar fi o măsură în contra falimentelor, și nu știu dacă —cum se zice la noi — cu această lovită n'am face două pălite, *dacă adică prin adoptarea impozitului progresiv, după registre și după cota de venituri, n'ar urma pe de o parte să se stabilească o proporționalitate în ce privește suportarea impozitului și dacă n'ar face ca tendința spre bancrută să fie anihilată și*

să vedem schimbându-se poate cu desăvârșire fața comerțului din țară dela noi".

Iar Camera de comerț și industrie din Ploești, prin fostul său secretar d-l Al. Pretorian, este și mai categorică, spunând în asență următoarele:

„Dacă toți suntem de acord asupra acestui punct, să căutăm care ar fi mijlocul ca să putem stabili impozitul pe venit, căci, dinainte vă spun, noi propunem o taxă asupra venitului, cu alte cuvinte, *în loc să botezăm taxa cu numele de patentă, o botez taxă asupra venitului, ceeace este mult mai logic, mult mai conform cu rațiunea fiecăruia*.

Și acum, d-lor, când am văzut cum era privită patenta și care era caracterul său, ne întrebăm :

Putem să mai revenim astăzi, după o sută de ani, la sistemul patentelor, când atât condițiunile subiective cât și cele colective s'au schimbat mult, am putea spune fundamental, în decursul vremurilor ?

Putem noi să considerăm clasa negustorească atât de refractară progresului, încât să presupunem că și acum își conduc negustoria fără socoteli, și că nivelul cultural de atunci și până acum nu s'a ridicat de loc ?

Este adevărat că și azi nevoia unei contabilități ordonate n'a pătruns până în cele mai mici negoțuri, totuși și aci se ține cât decât e socoteală cel puțin de încasări și plăți, ori se face la un an-doi, inventar.

Intreprinderi mai mari însă nu se poate concepe acum fără o contabilitate, pentru ținerea căreia școlile comerciale de toate gradele dau elemente suficiente.

Asemenea, în ceeace privește organele fiscale, nu putem spune că am rămas în aceeaș situație ca acum câteva decenii. Astăzi, în locul agenților electorali cu pana de gâscă și călimara la brâu, avem funcționari de carieră, cu studii secundare și de multe ori universitare.

Este de presupus că, odată cu cultura, se ridică și nivelul moral. Noi credem că se văd lucrurile printr'o prismă prea pesimistă, dacă din acest punct de vedere se consideră că progresele nu sunt așa de mari.

Se vorbește prea mult, dar se fac prea puține preciziuni.

In orice caz este o dorință generală ca abuzurile, de ori

unde ar veni, să fie stârpite şi toată lumea ar fi satisfăcută dacă, pe bază de fapte precise, s'ar da sancţiunile cuvenite.

Dacă în ceeace priveşte condiţiunile subiective trebue să recunoaştem că evoluţia în bine a mers destul de greu, pentru condiţiunile obiective, în care se exercită astăzi comerţul şi industria, evoluţia a mers cu paşi repezi.

Dacă acum 100 de ani se putea împărţi toţi negustorii şi industriaşii în 3 clase, astăzi o împărţire în 30 clase nici n'ar fi suficientă spre a cuprinde toate deosebirile între diversele întreprinderi, al căror beneficiu poate să înceapă dela 10.000 lei şi să meargă până la câteva milioane — vorbim de timpuri bune.

De altfel, încă din 1899 s'a renunţat la patenta fixă, tocmai din cauza diversităţii întreprinderilor, combinându-se, după cum am spus, taxa fixă cu cea proporţională.

Dintre acestea, nu dreptul fix era contribuţia mai importantă, ci dreptul proporţional, căci cea mai mare impunere fixă era de 300 lei pentru cl. I şi cea mai mică de 6 lei pentru clasa 8-a.

Principiul împărţirii *pe clase, după felul întreprinderii*, care era la baza legei din 1899, putea fi atunci valabil întru cât în aceeaşi categorie de comerţ nu era cunoscut decât comerţul mare, mijlociu şi mic iar industria era la începutul său şi impozitul era aşa de mic că nedreptăţile nu se resimţiau.

Baza bugetului nu o forma contribuţiile directe, care reprezentau abia 5% din veniturile generale ale Statului faţă de circa 20—25% astăzi.

Aşa se explică că în tabela din 1899 librăriile erau trecute într'o singură clasă. Am dori să ştim astăzi dacă librarii ar accepta să fie toţi puşi într'o clasă sau chiar numai în 4-5 clase.

Când industria era la începutul său, se putea pune de ex: fabricanţii de maşini într'o' singură clasă (cl. V); asemenea fabricanţii de mătase, de ciorapi, etc., pe când fabricanţii de lumânări erau repartizaţi în cinci clase

Astăzi nu credem să se găsească o singură persoană care să susţină în mod serios ca toţi fabricanţii de acelaş fel să fie puşi la aceeaşi clasă.

Numai câteva categorii de negustori şi profesionişti, al căror număr era mai mare, se bucurau de favoarea repartizării în 3-5 clase, astfel : băcanii, manufacturiştii, negustorii de

încălțăminte, birjarii, bragagiii, iar toți comisionarii erau împărțiți numai în 2 clase, după cum lucrau sau nu cu străinătatea.

Din cele spuse mai sus și din examinarea condițiunilor în care se exercită azi comerțul și industria, reiese, credem, în mod evident, că nu putem reînvia nici patenta fixă din 1832 cu trei categorii de patentari și nici patenta fixă și proporțională din 1899 cu repartizarea pe clase după felul negoțului ori industriei, căci nu natura profesiunei este aceea care determină capacitatea de plată, ci capitalul unit cu munca.

Este adevărat că în 1899 s'a încercat un corectiv — taxă proporțională în raport cu chiria — în intenția tocmai ca să se pună o oarecare legătură între importanța întreprinderii și impozitul plătit.

Nu vedem însă, azi mai ales, ce legătură poate fi între forța unei întreprinderi și chiria plătită, care nu e un element de producție.

Putem spune deci că principiul capitațiunei, al impunerilor fixe pe cap de locuitor, era înmormântat încă sub regimul patentelor din 1899 și nu văd cine ar mai putea susține serios reînvierea capitațiunei.

Rămâne prin urmare în picioare principiul impunerii pe baza puterii de plată a fiecăruia, ceeace revine la sistemul impunerii venitului, care este la baza actualei legi.

Când negustorii cer patenta fixă, noi credem că nu înțeleg abolirea impunerii pe venit, ci modificarea sistemului de stabilire a venitului impozabil respectiv datorat pe lângă o mai dreaptă repartiție a sarcinilor fiscale și o ușurare generală a acestora.

Cu cuvântul magic „patenta fixă" se întâmplă acelaș fenomen caș cu „vadul comercial".

Campania ce s'a dus ani de zile pentru legiferarea vadului comercial nu era în fond decât o campanie pentru prelungirea contractelor de închiriere la prăvălii; azi când s'a revenit la libera tranzacție numai vorbește nimeni de vadul comercial.

Campania pentru reînființarea patentei nu este decât strigătul comerțului și industriei contra sarcinilor grele ce le apasă și pe deasupra contra metodelor puțin civilizate cum li-se dă să înghită această amară pilulă.

Asupra necesității reducerii generale a impozitelor, în spe-

cial a celor directe, nu vom vorbi, întrucât această problemă a format obiectul preocupării Cercului nostru de studii prin documentata conferință a d-lui Inginer Ștefan Mihăescu.

Vom releva numai că reducerea sarcinilor fiscale se obține și trebue să se obțină nu numai prin micșorarea cotelor, dar și prin felul cum se stabilește venitul impozabil.

Ori, din acest punct de vedere trebue să recunoaștem că prin aplicarea actualei legi, am ajuns la situațiuni cari sunt departe de realitate.

Astfel, după statistica impozitelor din 1928, rezultă că din 4 milioane de agricultori numai 204.877 plăteau impozit global, având un venit impozabil de 2551.583.714; pe când 195.779 de comercianți și industriași au avut un venit impozabil de 9.995.912.369, iar 410.389 salariați au plătit impozit global la un venit de 20.073.468.705, ceeace reprezintă aproape jumătate din venitul general al țării supus la global.

Cu alte cuvinte, jumătate din venitul național ar fi absorbit de salariați — sau cei mai bogați contribuabili din țara românească sunt funcționarii.

Prin urmare, suntem, din cauza cotelor exagerate, departe de sinceritatea fiscală; educația este încă de făcut în această direcție.

Până se va face această educație, nu este drept a pune comerțul și industria într'o stare de inferioritate, umflând artificial beneficiile pe baza unor dispoziții greșite din lege sau a interpretărilor și mai greșite.

Iată dece se impune nu abolirea impunerii pe venit, ci, din contră, adaptarea legiuirii fiscale noțiunii de venit — noțiune care nu trebue să se îndepărteze de înțelesul ce se dă în economia privată.

De aceea considerăm că cea mai mare greșeală a legii actuale și mai ales a practicei, stabilirea beneficiului fiscal după alte norme decât cele adoptate de contabilitate, — ceeace explică de ce negustorii proferă acum să fie impuși după orice normă, numai nu, după registre.

Și aci venim la reforma propusă, al cărui principiu este tocmai înlăturarea impunerii după registre, pentru firmele individuale, în nume colectiv și în comandită, înlocuindu-se cu impunerea pe bază de apreciere după semne exterioare — impunere care este relativ fixă, pentru că ar urma să se sta-

bilească pentru 3 sau 5 ani şi pentru că se exprimă în cifre rotunde.

Rămâne în picioare principiul impunerii individuale prin comisiuni, cu deosebire că în loc să se stabilească beneficiul impozabil, se stabileşte clasa la care corespunde un anumit beneficiu impozabil; aceasta până la 500.000 lei beneficiu, căci peste acest beneficiu nu mai putem vorbi de clasă, întrucât se poate fixa în sus orice sumă, impozitul cresând în raport cu această sumă.

Dacă, prin urmare, contribuabilii mai mici au siguranţa ca fiind trecuţi într'o anumită clasă, plătesc impozitul corespunzător acelei clase, impozit fixat dinainte, cei din clasa I nu pot şti niciodată la ce limită se va opri comisia de impuneri şi cea de apel.

Aci credem că este partea slabă a ante-proiectului, care este, după părerea noastră, inaplicabil pentru întreprinderile mari.

De aceea, marea industrie şi-a rezervat facultatea să fie impusă după registre şi suntem siguri că de aceasta vor uza toate întreprinderile industriale, mai ales că numai acestea se pot bucura de anume înlesniri ca: scutire de impozit, dacă beneficiul nu este mai mare de 8% şi de reducere dacă beneficiul este între 8—10%.

Asemenea, o întreprindere comercială serioasă cu o contabilitate ordonată nu poate accepta să fie impusă după semne exterioare, cari lasă pe contribuabil la liberul arbitru al organelor fiscale. Este posibil ca, în unele cazuri, contribuabilul să iasă mai bine de pe urma unor asemenea impuneri prin tranzacţii făcute cu reprezentanţii fiscului pe spinarea Statului şi a celorlalţi contribuabili.

Ori, tocmai contra unor asemenea procedee protestează azi atât negustorimea cât şi Statul.

Nici chiar impunerea pe mai mulţi ani nu poae fi adoptată pentru întreprinderile mari, ale căror beneficii sunt în funcţiune de atâtea împrejurări interne şi externe.

(Va urma). **Dr. V. M. IOACHIM**

Susţineţi revista prin plata promptă a abonamentelor.

CONSIDERAŢIUNI CONTABILE
asupra achiziţiunei proprietăţii imobiliare prin cumpărări după legile din Ardeal

Scopul contabilităţii este de a ne da o icoană cât mai exactă şi mai amănunţită despre situaţiunea bunurilor patrimoniale. Acest tablou însă trebue să ne prezinte bunurile patrimoniale cu adevărata lor situaţie juridică. Inregistrările contabilităţii au deci de scop primordial a evidenţia situaţia juridică a patrimoniului şi astfel întreg sistemul de contabilitate trebue să fie bazat pe legile Ţării,, dat fiind, că acţiunea noastră economică este un şir întreg de acte juridice.

Luând de bază a înregistrărilor contabilităţii schimbările în situaţia juridică a patrimoniului nostru vom încerca a analiza în cele ce urmează, anumite situaţiuni juridice create prin transferarea imobilelor cu titlul de vânzare şi a evidenţia aceste situaţiuni în contabilitatea patrimoniului nostru.

Modul de dobândire al proprietăţii imobiliare după codul civil austriac, care este actualmente în vigoare în Transilvania, prezintă situaţii juridice din cele mai interesante pentru contabilitate.

Pentru a dobândi proprietatea unui imobil este necesar un titlu (contract, decis judecătoresc, etc.) şi modul prevăzut de lege (tradiţia).

La achiziţiunea unei proprietăţi imobiliare prin vânzare, cumpărare avem ca titlu un contract. Deşi codul civil austriac admite contractul oral, ordonanţa Nr. 4420/1918 M. E. dispune: ca actul juridic, prin care se înstrăinează un imobil, să fie valabil, trebue să fie cuprins într'un document scris.

După cum am văzut nu este deajuns numai titlul de drept pentru a dobândi proprietatea unui imobil, ci se pretinde şi modul şi tradiţia.

Tradiţia se face la imobile — după codul civil român, prin remiterea cheilor, dacă e vorba de o clădire, sau prin remiterea titlului de proprietate (Civ. rom. art. 1315).

După codul civil austriac, tradiţia imobilelor se face prin intabularea dreptului de proprietate în registrele cărţilor funduare. Conform art. 431 din cod. civ. austriac, pentru transmiterea proprietăţii bnnurilor imobiliare este necesar, ca actul de achiziţie să

se înscrie în registrele (publice) cărților funduare, destinate pentru acest scop. *Această înscriere e intabularea.*

Cărțile funduare, sunt registre autentice și publice, conduse de instanțele judecătorești. Ele conțin, situația geografică, economică și juridică a imobilelor. Fiecare imobil, trebue să fie înscris în cartea funduară: imobilele, sunt individualizate după situația lor geografică, ramul de cultură și estindere. Aceste elemente, le conține foaia *A* a registrelor cărților funduare, care se numește, *foaia de avere.* Mai departe avem de a face cu foaia *B foaia de proprietate,* conținând drepturile proprietarului (titlul de achiziție, etc.) In fine foaia *C* sau *foaia de sarcini,* este destinată pentru înscrierea drepturilor altora (ipotecă, uzufruct, etc.). Numai acele drepturi reale se consideră existente cari sunt înscrise în cartea funduară.

Drepturile reale privitoare la imobile fiind încorporate în cartea funduară, ele devin eficace și existente numai prin înscrierea lor în registrele cărților funduare. Părerea generală e, că proprietar e acela, care este înscris în cartea funduară; numai acela poate exercita dreptul de proprietate, care este înscris în cartea funduară; Numai proprietarul de carte funduară poate acorda, drept de ipotecă, de servitute; numai el este în măsură de a da și drepturi de transcriere în caz de transmitere a proprietății. Astfel intabularea, are o mare însemnătate.

In vechiul regat, încă există anumite registre de transcripțiuni, conduse de instanțe judecătorești, în care se transcriu mutațiile proprietății referitoare la imobile, dar acestea au numai un scop informativ, pe când registrele cărților funduare din Ardeal, sunt declarative și constitutive de drepturi. Proprietatea imobiliară se câștigă după Codul civ. rom. și dacă contractul nu a fost transcris în registrele de transcripțiuni. In schimb după codul civil austriac dreptul de proprietate se dobândește numai prin intabularea titlului de proprietate în registrele cărților funduare.

Pentru a fi intabulată transmiterea unei proprietăți prin contract de vânzare-cumpărare, trebuie să facem o cerere, adresată oficiului cărților funduare, anexând contractul în original și o copie simplă, cu chitanța de achitarea taxelor de înscriere, etc. Intabularea, se ordonă de către judecători, avizându-se părțile interesate prin deciziune.

Intabularea dreptului de proprietate, poate fi respinsă din diferite motive. Odată, din motive formale, mai departe, din motive

materiale (vânzătorul nu este proprietar în cartea funduară, sau e interzis și semnătura lui nu este complectată de tutore, etc).

Respingerea intabulării dreptului de proprietate prezintă un interes deosebit și pentru contabilitate, care trebue să ne arate întotdeauna un tablou fidel al situației juridice a bunurilor patrimoniale.

Astfel alte înregistrări avem de făcut, dacă odată cu perfecționarea cumpărărei imobilului și achitarea prețului de cumpărare am dobândit și proprietatea tabulară; alte înregistrări avem de făcut atunci, când nu am dobândit încă proprietatea tabulară, ci achitând prețul de cumpărare am dobândit numai posesiunea imobilului în chestie. Până ce nu ne reușește a dobândi proprietatea tabulară, suntem într'o situație specială de drept, care trebue evidențiată și în registrele contabilității, având a face înregistrări, ce diferă mult de înregistrările obicinuite. Cu aceasta am atins sâmburele problemei, care face obiectul principal al preocupărilor noastre.

In expunerile noastre vom pleca dela cazul cumpărării unui imobil asupra căruia am dobândit și drepturi de proprietate tabulară, apoi vom trece la celelalte eventualități, examinându-le mai amănunțit din punct de vedere contabil.

Atunci, când am fost intabulați în cartea funduară, am devenit proprietarii imobilului cumpărat. Dacă am achitat prețul de cumpărare odată cu transferarea proprietății prin intabulare în cartea funduară avem a face înregistrarea:

Imobile = Cassa

Aceasta e înregistrarea obicinuită de practică, care se aplică aproape la toate cazurile de vânzare-cumpărare, fără să se țină seamă și de anumite situații speciale.

Anume se întâmplă foarte des, că prețul de cumpărare nu se achită numai după transcrierea dreptului de proprietate în cartea funduară, ci la semnarea contractului. Contractul trebue însă înaintat oficiului cărților funduare pentru transcrierea dreptului de proprietate. Dreptul de proprietate îl câștigăm conform art. 431. C. com. austriac, nu prin predarea faptică în folosință a imobilului cumpărat, ci prin intabularea (înscrierea) dreptului de proprietate în registrele cărților fundare. Care este situațiunea, dacă intabularea se refuză de către oficiul cărților funduare, sau dacă nici nu l-am înaintat încă contractul spre transcriere, însă am achitat prețul

de cumpărare și imobilul cumpărat l-am luat deja în posesiune ?

Situația noastră de drept, care face obiectul înregistrărilor contabilității este următoarea :

Avem posesiunea imobilului, nu suntem însă proprietari.

Până ce nu devenim proprietari deplini, adică până ce nu vom fi înscriși în cartea funduară, contabilitatea noastră trebue să evidențieze situațiunea de drept în care ne aflăm. Deci, vom avea de făcut o înregistrare de circumstanță, impusă de o situație specială de drept. In cazul, că nu am devenit proprietari tabulari, ci am dobândit numai posesiunea imobilului contra achitării prețului de cumpărare, nu putem face înregistrarea obicinuită de: *Imobile* = *Cassa*. Imobilul în chestie cu o situație de drept — ca să ne exprimăm astfel — defectoasă, nu-l putem trece în contul imobile, unde figurează alte imobile, asupra cărora avem un drept neștirbit și incontestabil.

Deci ni se impune să deschidem un cont intermediar, care să ne servească pentru evidențiarea situațiunei noastre de posesori.

Inainte de toate, trebue însă să evidențiem schimbarea în patrimoniul nostru, provocată prin eșirea numerarului din cassă, prin achitarea prețului de cumpărare. Achitând prețul de cumpărare avem de înregistrat o scădere de activ, creditând contul cassa cu numerarul eșit. Dar ce am primit noi în schimbul numerarului eșit din patrimoniul nostru ? Am câștigat un titlu de drept asupra proprietății, dar n'am câștigat încă proprietatea deoarece titlul nostru de drept nu a fost înscris în registrele cărților funduare. Deci a intrat deocamdată un titlu de drept (contractul) în patrimoniul nostru și nu proprietatea. In consecință pentru titlul acesta de drept câștigat, avem să deschidem un cont numit :

Titluri de drept asupra proprietății

(sau prescurtat Titluri de proprietate)

Acest cont va funcționa după normele cunoscute ale conturilor de valori. Ținând locul contului imobile, el va fi debitat cu întrările și creditat cu eșirile cari privesc bunurile patrimoniului nostru.

Deci *cumpărătorul* va înregistra cumpărarea :

Titluri de drept as/proprietății = Cassa

sesiunea lui, se naşte o nouă problemă pentru contabilitate: evidenţierea situaţiei de posesor.

Posesiunea este o situaţie, — o stăpânire fizică asupra lucrului — un semn vizibil şi concret al proprietăţii, nu este însă proprietate. Căci dacă avem numai posesiunea de fapt, dar nu suntem înscrişi în cartea funduară, ceeace ne lipseşte nouă, nu este posesiunea, ci însuşi dreptul de proprietate, care — după cum am văzut — numai prin intabulare poate fi dobândit.

Până la dobândirea proprietăţii trebuie să evidenţieze şi contabilitatea noastră această situaţie de posesor.

Va trebui deci să deschidem un cont destinat pentru evidenţierea situaţiei noastre de posesor, numit:

Posesiunea imobilului X.

care va funcţiona după regulele conturilor de valori. Acest cont, va îngloba părţi ale patrimoniului nostru, cari au de obiect, numai posesiunea unui bun.

Drepturile noastre încorporate în contractul de vânzare-cumpărare se traduc deocamdată în posesiunea obiectului contractului. Astfel vom avea de înregistrat dobândirea, posesiunea imobilului cumpărat în felul acesta:

Posesiunea imobilului X = Titluri de drept as./proprietăţii imob. X.

Acestea ar fi conturile intermediare şi acum să vedem cum se desvoltă mai departe situaţia de drept.

După ce s'au întabulat drepturile noastre de proprietate prin înscriere în cartea funduară şi am devenit proprietarii imobilului cumpărat, putem face înregistrarea definitivă, debitând contul imobile cu valoarea imobilului cumpărat (preţ, taxe de înscriere speze etc.).

Posesiunea noastră s'a transformat cu întabularea dreptului de proprietate, în proprietate şi această situaţie se va înregistra astfel:

Imobile = Posesiunea imobilului X.

Devenind proprietari tabulari, se înţelege prin natura lucrurilor, că odată cu dobândirea proprietăţii am câştigat şi posesiunea imobilului. Prin urmare posesiunea nu mai e necesar să o evidenţiem

în registrele contabilității; proprietatea tabulară presupune și posesiunea bunului patrimoniului.

Recapitulând cele expuse vom avea a face următoarele înregistrări în patrimoniului cumpărătorului pentru cazul, că odată cu achitarea prețului de cumpărare nu am dobândit și proprietatea tabulară; proprietatea tabulară o dobândim numai mai târziu.

Titluri de drept as./proprietății imobilului X = Cassa

Posesiunea imobilului X = Titluri de drept as./proprietății imobilului X

Imobile = Posesiunea imobilului X

Aceste întregistrări ni se impun și din necesități practice. Sunt foarte frecvente cazurile, că se cumpără un imobil și cumpărătorul nu-și poate dobândi înscrierea dreptului său de proprietate în registrele cărților funduare, cu toate că a satisfăcut obligațiunile contractuale. Imprejurarile cari pot amâna înscrierea în registrele de intabulare sunt: vânzătorul nu e proprietar tabular; se vinde un imobil moștenit, înainte de a se fi terminat procedura de succesiune; vânzătorul e minor și contractul nu este aprobat de instanțele tutelare (Sedria orfanală); contractele au anumite defecte de formă, fără ca să devină nule; cumpărări cu condiția ca prețul să se achite în rate; încheierea unui contract provizoriu, urmând ca contractul definitiv, să se libereze numai după achitarea complectă a prețului de cumpărare. Destul de frecvente sunt cazurile — mai cu seamă la populația rurală — că nu se cere la timp transcrierea contractului de vânzare-cumpărare, fie că cumpărătorul nu dispune imediat de mijloacele băneşti de a achita taxele de transcriere, fie că e neglijent. Toate acestea provoacă situațiuni tranzitorii, cari de multe ori dăinuesc un timp mai îndelungat, până ce cumpărătorul ajunge să fie intabulat în cartea funduară și să dobândească proprietatea.

Rolul contabilității este, ca să evidențieze concret și fidel aceste situațiuni juridice.

TRAIAN NICHICIU
Doctor în științele economice

BILANȚ COMERCIAL SAU FISCAL

Suntem în perioada închiderei bilanțurilor la societățile anonime. Prin legea Contribuțiunilor directe, impunerea acestora are un regim separat de al întreprinderilor comerciale și industriale neobligate, prin codul comercial, de a-și publica bilanțul.

O chestiune importantă, ridicată în fața comisiunilor de impunere și apel, a fost felul cum se face aplicarea art. 32 din lege cari, pe lângă scăzămintele admise de art. 31, uniform întreprinderilor comerciale și industriale de orice fel, societăților anonime le sunt recunoscute scăzământul de 10% peutru creiarea fondului de rezervă, scăzământ care are foarte mare însemnătate din punct de vedere a sumei impozabile.

Se știe că, pe lângă impozitul elementar, întreprinderile comerciale și industriale al cărui venit net constatat trece de lei 75.000, sunt supuse separat și la impozitul complimentar.

Se întâmplă adesea ca impozitul complimentar să fie mai mare decât cel elementar și aci este nodul chestiunei deoarece fiscul impune venitul și nu beneficiul ales prin bilanț.

A fost mult discutat dacă fiscul trebue să țină în seamă împrejurările ce au determinat alegerea beneficiului net de către întreprindere, întrucât cheltuelile și anumite cote de amortizare și rezerve sunt necesitate de conjectura economică generală sau specifică întreprinderei.

Totuși fiscul, în fața chiar a problemelor perfect specificate, invoacă argumentul de drept isvorât de legea contribuțiunilor directe: impunerea se face asupra tutulor surselor de venituri și legea este enunciativă în ceeace privește modul de impunere comercial și industrial.

In adevăr prin art. 31 și instrucțiunile respective acestui articol se spune categoric: *venitul net impozabil este format de produsele rezultate din operațiunile anului precedent, mai puțin cheltuelile proprii întreprinderei pe acelaș an și eventualele pierderi efective; astfel cum rezultă din contul de profit și pierdere al întreprinderei.*

Contul de profit și pierdere rezumând operațiunile de rezultate ale întreprinderei, un alt element ținut în seamă de fisc este și bilanțul care rezumă operațiunile active și pasive.

Aceste două elemente: Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, combinate servesc fiscului pentru determinarea impunerei pe anul în curs.

Dacă art. 31 din Legea Contribuțiunilor directe este categoric în ceeace privește cheltuelile ce sunt admise la scăderi din beneficiul brut, pentru stabilirea beneficiului net, la societățile anonime se mai scad din acest beneficiu după art. 32, între alte scăzăminte și rezerva statutară de 10% până ce aceasta va fi atins 50% din capital și de 5% după ce această limită va fi fost atinsă.

Deși art. 32 spune: *după alegerea beneficiului net se ma scad...* totuși comisiunile de impuneri au făcut scăderea fondului de rezervă ales prin bilanțul comercial, înțelegând prin cuvântul „*ales*" pe acel din *bilanțul comercial* iar comisiunile de apel au menținut această interpretare.

Diferite apeluri introduse contra proceselor verbale de impuneri vizà acest fel de interpretare din partea fiscului. Se invocau, de apelanți, considerentul de drept că bilanțul și contul de profit și pierdere, slujesc numai ca element pentru impunere, de oarece impunerea se fixează asupra venitului și nu asupra beneficiului comercial și industrial, iar întreprinderea este obligată să-și întocmească bilanțul fiscal în însă-și pagina 2-a formularului de declarație No. 4 bis, iar fiscul să-l verifice și să stabilească impozitul pe baza veniturilor minus cheltuelile admise și deci a bilanțului fiscal.

Controversa între fisc și contribuabil a ajuns pentru acest motiv în fața comisiunei centrale fiscale.

In fața comisiunei s'a pus următoarea chestiune adusă din oficiu:

In cazul când rezerva constituită conf. art. 32 raportată la beneficiul comercial al societăților anonime, depășește cota prevăzută de acest articol, limita ei în acest caz, se taxează în funcție de beneficiul net comercial sau de beneficiul net fiscal?

Avizul comisiunei centrale fiscale din 19 Iunie 1930 este următorul pe care-l transcriu în întregime:

S'a luat în discuțiune următoarele chestiuni aduse din Oficiu:

1. In cazul când rezerva constituită conf. art. 32 raportată la beneficiul comercial al societăților anonime, depășește cota prevăzută de acest articol, limita ei, în acest caz, se taxează în funcție de beneficiul net comercial sau de beneficiul net fiscal?

Considerând că prin art. 31 din lege pentru unificarea contribuțiunilor directe, se arată modul după care se alege beneficiul

net impozabil pentru fisc și că legiuitorul înserând imediat în art. 32 cuvintele „după alegerea beneficiului net al societăților anonime pe acțiuni, în urma scăderilor de mai sus, se mai scad...“ s'a referit la beneficiul determinat conf. art. 31, și nu la cel rezultând din bilanț, comisiunea este de părere că limita rezervelor statutare urmează a se calcula în funcție de beneficiul net determinat de fisc în vederea impunerei, care alege elementele necesare pentru aceasta din bilanțul întreprinderei, transformându-l într'un bilanț fiscal și nu după beneficiul rezultat din bilanțul comercial al societăților anonime impuse.

Așa dar, în cazul când o societate a făcut o rezervă raportată la beneficiul comercial, mai mare decât cea prevăzută de art. 32, limita la care ea se reduce, se calculează asupra beneficiului net fiscal, iar în cazul când rezerva prevăzută prin bilanț ar fi inferioară celei cuvenite la beneficiul fiscal, rezerva va rămâne așa cum s'a fixat prin bilanț.

Interpretarea justă, aşi putea adăoga simplistă, se referă asupra calcului beneficiului net ales după bilanțul fiscal sau cum il numește comisiunea: beneficiul net fiscal.

In partea finală însă avizul răstoarnă primul paragraf sau dă loc la o nouă interpretare de susținut în fața comisiunilor de apel.

Un început de clarificare l'am făcut în fața comisiunei II Apel depe lângă Administrația Financiară a Capitalei, *care prin deciziunea No. 1599 din ziua de 1 Noembrie 1930* a admis punctul meu de vedere cu privire la scăzământul rezervei statutare *din beneficiul net fiscal*, modificând prin aceasta impunerea constatată de comisiune cu o sumă destul de apreciabilă.

Este bine stabilit deci, pentru viitor, a se susține de colegii contabili, în fața comisiunilor de impunere și apel, considerentul comisiei centrale fiscale cât și deciziunea sus amintită, spre a se obține o justă impunere asupra venitului net impozabil

I. GH. ILIESCU,
Expert-contabil

Cui folosește banul pe care'l economisesc? Depinde! Poate mie, poate la ai mei, mai târziu. Dar azi? De'l țin în ladă, nimănui; De'l depun ca economie, sau îl învestesc, el fructifică atât pentru mine, cât și pentru aceia care-l primesc. Care drum e mai bun?

IN AJUTORUL INVAŢAMANTULUI COMERCIAL

Actuala criză, în care se sbate Ţara noastră, are repercusiune nu numai asupra vieţii economice, ci se resimte chiar până şi în viaţa culturală a Ţării.

Până în prezent, Corpul Contabililor, care a luat fiinţă numai de un deceniu, n'a avut posibilitatea materială de a contribui la o promovare sistematică a culturii noastre economice.

Este foarte adevărat, că intenţiunile frumoase şi încercările de realizare ale unui interesant program n'au lipsit.

Astfel, protagoniştii mişcării contabile de la noi, în cea mai mare parte profesori, ce fac o deosebită cinste organizaţiunii noastre, au căutat să contribue, în cadrul organizaţiunii noastre, la propăşirea culturii economice. Astfel, din imboldul lor s'a organizat un cerc de studii şi s'a încurajat, sub diferite forme, încercările tinerilor elemente meritorii pe tărâmul ştiinţei contabile.

Puţini cunosc amănuntul, că biblioteca Secţiunei Ilfov a Corpului Contabililor a putut lua fiinţă, numai graţie imboldului D-lor Profesori Alesseanu şi Iacobescu de la Academia Comercială, cari au dat chiar primele fonduri pentru întemeierea ei.

Aceste frumoase exemple ale inimoşilor dascăli, ce-şi cunosc menirea lor de apostoli ai culturii, au constituit un fericit stimulent pentru discipolii lor. Iar seria 1900 a absolvenţilor şcoalelor comercial superioare ca un omagiu adus Decanului Corpului, d-l N. Butculescu, a donat instalaţia şi un număr bogat de cărţi pentru biblioteca Corpului Absolvenţilor şcoalelor comerciale superioare.

Consiliul de administraţie al Corpului Contabililor, Secţia Ilfov, înţelegând că în prezent este momentul a veni atât în ajutorul culturii economice, cât şi a membrilor Corpului, ce sunt lipsiţi de mijloace, a căutat să înfăptuească anumite deziderate ale sale cristalizate într'un întreg program de activitate culturală.

In planul de încurajare a culturii economice, s'a căutat, în primul rând, să se dea o deosebită atenţiune învăţământului comercial. Astfel, *pentru pregătirea tinerilor elemente, ce se consacră vieţii economice şi în special pentru cei ce au o înclinaţie deosebită pentru Contabilitate, Consiliul Secţiei Ilfov a înţeles că-i in-*

cumbă sarcina de a interveni imediat, stabilind norme precise pentru ajutorarea celor săraci.

Această întâietate a fost determinată de faptul că mizeria apare cu mai multă putere tinerilor vlăstare de pe băncile școlilor comerciale, deoarece *tradiția nenorocită a poporului nostru este ca numai cei din pătura de jos, de cele mai multe ori complet lipsiți de mijloace materiale, să se îndrepte către învățământul comercial.*

Ținându-se seamă de acest considerent, precum și de faptul că în ultimul timp acești mucenici ai culturii economiei românești se adresează din ce în ce mai stăruitor Corpului, implorând de o manieră tragică obolul, *Secțiunea Ilfov a Corpului Contabililor a pășit la o acțiune sistematică de ajutorare, fixând pentru întâia dată în bugetul său un fond special de 40.000 lei, în vederea acordării de burse pentru studii comerciale.*

Repartizarea acestui fond se va face în raport cu necesitățile fiecărui bursier și se va aloca elevilor și studenților din învățământul comercial, în urma unui concurs al cărui regulament se află tipărit în prezentul număr.

Pentru actualul an școlar, fondul se repartizează în modul următor :

2 burse a câte 10.000 lei anual studentelor și studenților Academiei Comerciale ;

2 burse a câte 6.000 lei anual elevelor și elevilor școalelor superioare de comerț din Capitală.

Bursele se acordă copiilor membrilor Corpului Contabililor, Secția Ilfov, ce sunt săraci și numai în lipsa acestora pot beneficia și orfanii de război, copiii funcționarilor particulari și de Stat sau ai celor lipsiți de mijloace și cu familii numeroase.

Bursele se acordă anual, însă ele pot fi deținute până la desăvârșirea studiilor, dacă bursierul învață bine. In acest fel, încurajarea este mai temeinică, deoarece bursierul are o siguranță oarecare, că poate conta pe un ajutor material până la terminarea studiilor sale.

Hotărârea Consiliului de administrație al Corpului Contabililor, Secțiunea Ilfov de a arăta o deosebită atențiune problemelor culturale, începând prin a institui burse fiilor membrilor Corpului, ce urmează studii comerciale, este demnă de toată lauda.

Ne place să credem, că gestul Secțiunii Ilfov va constitui un fericit exemplu pentru celelalte secțiuni, care, în măsura posibili-

tăților, vor căutà să-l imite, spre binele culturii economice din România.

Dr. C. GRECEANU

REGULAMENTUL EXAMENULUI

Art. 1. — Corpul Contabililor Secțiunea Ilfov, constitue un fond de ajutor pentru studii comerciale în valoare de 40.000 lei ce se repartizează astfel :

a) 2 burse a câte 10 000 anual, pentru studenții și studentele Academiei Comerciale și Industriale din București.

b) 2 burse a câte 6.000 lei anual, pentru elevii școalelor superioare de comerț de băeți și fete din București.

c) 2 burse a câte 4.000 lei anual, pentru elevii școalelor comerciale elementare din București.

Art 2. — Acest fond va fi prevăzut fiecărui an în budgetul Corpului și este succeptibil a fi mărit, respectându-se și pe viitor aceiași proporție în repartiția sumelor pe grad de învățământ.

Art 3. — Bursele se pot obține numai în urma unui concurs.

Art 4. — Condițiunile pentru admitere la concurs sunt următoarele :

1. *a)* Studenții Academiei Comerciale vor face înscrierea pentru concurs la sediul Corpului Contabililor din str. Teilor No. 12 până la 5 Noembrie, prezentând odată cu cererea și următoarele acte :

a) Act de paupertate.

b) Diploma școalei superioarei de comerț ;

d) Adeverință din partea Academiei, ce va dovedi că solicitantul este student al școlii.

2. Elevii școalelor superioare de comerț vor face :

a) Inscrierea pentru concurs la sediul Corpului până la 20 Septembrie, prezentând odată cu cererea și

b) Actul de paupertate

c) Certificatul de absolvirea gimnaziului cu media de cel puțin 7, sau o adeverință a școlii superioare comerciale, prin care se va arăta că solicitanții sunt elevi ai școlii.

3. Elevii școalei elementare de comerț vor îndeplini aceleași condițiuni, ca și elevii școalei superioare de comerț, cu singura deosebire că vor prezenta certificatul de absolvirea claselor primare cu cel puțin media 7,50.

Art 5. — Bursele se dau pentru fii membrilor Corpului Contabililor Secțiunea Ilfov.

Art 6. — Dacă la concurs se înscriu numai câte 2 candidaţi fii ai membrilor corpului de fiecare categorie, atunci sunt admişi la concurs şi studenţii şi elevii ce nu sunt fii ai membrilor Corpului Secţiei Ilfov.

Art. 7. — Dacă numărul candidaţilor la concurs, fii ai membrilor Corpului Secţia Ilfov, este mai mare de 2, atunci concursul se va ţine numai între ei, iar ceilalţi candidaţi nu mai au dreptul de a se prezenta la concurs;

Art. 8. — Bursele se vor acorda celor reuşiţi la concurs, însă ţinându-se seamă de faptul că vor fi preferaţi:

a) fii membrilor Corpului Secţia Ilfov.

b) orfanii de războiu.

c) cei ai căror părinţi au un număr mai mare de copii.

d) fii funcţionarilor particulari şi de Stat.

Art. 9. — Nu pot beneficia de bursa Corpului, d ci nu se pot înscrie la concurs sau pierd bursa, cei ce deţin o altă bursă, sub orice formă ar fi, sau cei ce au o slujbă la Stat, judeţ, comună sau la vre-o întreprindere particulară.

CONCURSUL

Art. 10. — Studenţii Academiei Comerciale din anul preparator vor trece un concurs între 5—15 Noembrie în faţa unei comisiuni ce va avea cel puţin ûn membru al Corpului profesoral al Academiei Comerciale.

Art. 11. — Materiile de examinare sunt:

a) Contabilitatea.

b) Aritmetica comercială şi Algebra financiară, după programul analitic al şcoalelor superioare de comerţ (cl. II, III, IV).

c) Corespondenţa comercială franceză, conform programei analitice al cl. II-a şi III-a superioară de comerţ;

d) Corespondenţa comercială română conform programei analitice a cl. II-a şi a III-a a şcoalelor superioare de comerţ.

e) Geografia economică a României, conform programei analitice a cl, IV-a a şcoalelor superioare de comerţ,

Art. 12. — Media generală pentru obţinerea bursei este de cel puţin 7, studentul care ar obţine o notă mai mică de 3, nu poate obţine bursa, cu toate că ar avea media generală 6.

Art. 13. — Elevii anului I al şcoalelor superioare de comerţ vor fi examinaţi în decursul lunei Octombrie din materia clasei a III-a a gimnaziului la următoarele obiecte:

a) Limba Română d-l Dr. V. M Ioachim.
b) Matematica d-l L. Luceanu.
c) Limba Franceză d-l Prof. St. Tenov.
d) Geografia României d-l Dr. C. Greceanu.

Pentru obținerea bursei se cer aceleaș medii, ca și pentru studenții Academiei Comerciale.

Art. 14. — Elevii cl. I-a a școalelor comerciale elementare vor trece concursul în luna Octombrie din :

a) Aritmetică d-l Constantinescu Barzon.
b) Compoziție d-l Aureliu Marinescu.
c) Geografie d-l Dr. C-tin Greceanu.

După programa analitică a cl. IV-a, primară și se vor cere aceleași medii ca și pentru celelalte categorii de candidați.

Art. 15. — Comisiunea examinatoare va avea cel puțin un profesor ce va căuta, pe cât va fi posibil, să aleagă pe acei elevi, ce dau dovadă de aptitudini pentru comerț.

* * *

A. *Art. 16.* — Bursierul, student al Academiei Comerciale își va putea menține bursa până la licență, cu condițiunea ca, în urma celor 2 sesiuni de examen (Iunie și Octombrie) să fi obținut pentru anul preparator cel puțin media 7,50; iar pentru ceilalți 3 ani, să nu-i rămână nici-o restanță și să aibe cel puțin 1/4 bile albe.

Art. 17. — Bursierii vor fi controlați în decursul anului școlar și dacă, fără motiv, în decurs de un trimestru nu frequentează cursurile regulat, pierd bursa în favoarea clasificatului următor.

Art. 18. — Dacă în timpul celor 4 ani de studii, studenții pierd bursa, atunci la începutul noului an școlar se va ține un nou concurs pentru studenții anului preparator.

B. *Art. 19.* — Elevii clasel I-a a școalei superioare de comerț și a școlii elementare de comerț își pot menține bursa până la sfârșitul școalei, conform art. XVIII, cu condiția ca bursierul să aibă la sfârșjtul fiecărui ani școlar media generală de cel puțin 7 iar la contabilitate media anuală de cel puțin 6.

Art. 20. — Bursele se vor plăti la corp, trimestrial.

Bursele pentru bursierii școalelor elementare de comerț se vor înmâna numai părinților sau corespondenților bursierilor ce vor însoți. pe bursieri.

Al VII-lea Congres Internațional de Contabilitate

București (România)

5—9 Septembrie 1931

Biroul Central la sediul Consiliului Superior al Corpului Contabililor Experți și Autorizați
București, 1 Str. Teilor 12. — Tel. 360/10

COMITETUL DE ONOARE:*)

DIN ȚARA:

Dr. Haţieganu Emil, Ministrul Muncii şi Ocrotirilor Sociale, Profesor Universitar.

Dr. Madgearu V., Ministrul Agriculturei şi Domeniilor, Prof. la Academia de Inalte Studii Comerciale.

Ing. Manoilescu M., Ministru de Industrie şi Comerţ.

Popovici Mihail, Ministru de Finanţe.

Dr. Răducanu I., Ministrul Comunicaţiilor, Rectorul Academiei de Inalte Studii Comerciale, Expert Contabil.

Dr. Ioaniţescu D. R., Fost Ministru al Muncii, Profesor la Academia de Inalte Studii Comerciale.

Dr. Grigore L. Trancu-Iaşi, Fost Ministru al Muncii, Prof. la Academia de Inalte Studii Comerciale, Preşedinte de Onoare al Corpului Experţilor Contabili.

Alesseanu, G. Prim-Preşedinte la Inalta Curte de Conturi, Prof. la Academia de Inalte Studii Comerciale.

Burileanu D., Fost Guvernator al Băncii Naţionale Române.

Dobrescu Dem., Primarul Municipiului Bucureşti.

Ing. Buşilă C., Preşedintele Uniunei Generale a Industriaşilor.

Orghidan Th. V., Preşedintele Camerei de Comerţ şi Industrie, Expert Contabil.

Oromolu M., Preşedintele Institutului român de organizare ştiinţifică a Muncii.

---

*) Compunerea Comitetului de onoare din Străinătate este provizoriu urmând a fi complectat cu propunerile ulterioare ce urmează a ne fi transmise până la 1 Aprilie 1931.

DIN STRĂINĂTATE:

Bausili M., Președintele celui de al VI-lea Congres Internațional de Contabilitate *Barcelona.*

Delaporte Réné, Președintele Uniunei Naționale a Grupărilor Contabile din Franța, Vice-Președintele Asociației Internaționale de Contabilitate, Profesor.

Dumon Jean, Președintele Soc. de Contabilitate Bruxelles.

Dr. Folliet Ed., Profesor la Universitatea din Geneva.

Francisco d'Auria, Președintele Asociației Internaționale de Contabilitate Secția San Paulo, Profesor.

Rag. Grosso Alessandro, Profesor Milano.

R. Montgomery, Președintele celui de al II-lea Congres Internațional de experți contabili, Prof. la Universitatea Columbia.

Dr. N. I. Polak, Profesor la Universitatea din Rotterdam.

Dr. Kommerzialrat Schigut Eugen, Președinte „Gremium der Buch sachverständigen Viena, Profesor.

COMITET DE ACȚIUNE:

N. Butculescu, Decanul Corpului Contabililor Experți și Autorizați fost Administrator al casii M. S. Regelui, mare industriaș.

Sp. Iacobescu, Profesor la Academia de Inalte Studii comerciale și Industriale din București.

Deputat Dr. V. Slăvescu, Profesor la Academia de Inalte Studii comerciale și Industriale din București, Deputat.

Dr. Gheron Netta, Profesor la Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale din București.

N. Arghir, Președintele Corpului Contabililor, Secția Ilfov, Directorul Contabilității Generale a Statului.

Aureliu Marinescu, Vice Președinte al Corpului Contabililor, Sécția Ilfov.

Al. Botez, Secretarul Corpului Contabililor, Secția Ilfov.

I. Gh. Iliescu, Consilier, Corpul Contabililor, Secția Ilfov.

I. Mecu, Inspector General al Băncii Naționale a României.

Dr. C. Greceanu, Profesor, Consilier, Corpul Contabililor, Secția Ilfov.

Cezar Miron, Președintele Asociației Licențiaților Academiilor Comerciale și Industriale, Profesor.

Gh. Ionescu, Directorul Băncii Naționale a României din Cluj și Președintele Secțiunei Cluj.

St. Tenov, Profesor, Consilier, Corpul Contabililor, Secția Ilfov.

Georgescu St., Președintele Asociației Absolvenților Școalelor Comerciale Curs Seral, Consilier, Secția Ilfov.

Blumenfeld S. M., Consilier Camera de Comerț și Industrie.

Luceanu L., Procurist Banca Comercială Română, Consilier Secția Ilfov.

I. Manoilescu, Directorul Băncii Naționale a României din Iași și Președintele Corpului Contabililor Secția Iași.

C. A. Rădulescu, Directorul Băncii Naționale și Președintele Corpului Contabililor Secția Galați.

I. Proorocu, Directorul Băncii României Craiova.

Toma Voiculescu, Președintele Corpului Contabililor Prahova, Profesor.

Secretar G-ral: Dr. Petru Drăgănescu Brateș, Directorul Revistei de Comerț și Contabilitate, Procurist la Banca Națională a României București.

Comisar G-ral: Dr. V. M. Ioachim, Secretarul Camerei de Comerț și Industrie București, Conferențiar la Școala Politechnică.

SECRETARI:

Stelian Popescu, Camera de Comerț și Industrie.

Ioan Bura, Profesor.

Maria Teodoru, Profesoară.

Christina Panteli, Banca Națională a României.

Nic. J. Sarru, Secretar Consulatul American.

CASIER GENERAL:

Petre G. Hristodorescu, Referendar la Inalta Curte de Conturi.

BIROUL PERMANENT AL CONGRESULUI

N. Butculescu, Prof. G. Alessesnu, Prof. V. Slăvescu, N. Arghir, Dr. Petru Drăgănescu-Brates, Dr. V. M. Ioachim.

Comitetele de Recepție, de doamne și de excursie se vor forma cu ocazia întocmirei programului definitiv.

Rugăm pe d-nii abonați a plăti abonamentele la prima cerere.

Cui folosește banul pe care'l cheltuesc? Băcanului, cismarului, croitorului, librarului, tipografului, artistului etc. care'l primește. Dar efectul nu se oprește acolo, el merge mai departe la acei cu care aceștia sunt în legătură! Cine sunt ei?

Programul celui de al VII-lea Congres internațional de contabilitate

București (România)

5—9 Septembrie 1931

Sâmbătă 5 Septembrie

Ora 21. Recepția delegaților străini și a delegaților din provincie, în sala de festivități a Camerei de Comerț și Industrie din București (Str. Bursei 4).

Duminică 6 Septembrie

Ora 9. Deschiderea Congresului în sala de festivități a Academiei de Inalte Studii Comerciale din București.

Cuvântul reprezentanților autorităților.

Ora 9 1/2. Salutul delegaților străini și răspunsul Președintelui de Onoare al Corpului.

Ora 10. Constituirea biroului.

Ora 10 1/4. Darea de seamă asupra congreselor precedente.

Ora 10 1/2. *Profesorul Francisco D'Auria*, Președintele Societății de Contabilitate, Secția „San Paolo".

Contabilitatea în partidă dublă la Stat.

Ora 11 1/4. *Profesorul G. Alesseanu*, Prim-Președinte la Inalta Curte de Conturi.

Aplicațiunea Contabilității în partidă dublă în Administrațiile publice de Stat, Județ, Comună și la Regii autonome, etc.

Ora 11,45. Discuțiuni.

După amiază

Ora 16. *Louix Bethoux*. Președintele de onoare al companiei de experți-contabili din Lyon.

Rolul și funcțiunea experților contabili ca reprezentanți ai organelor publice.

Ora 16 1/2. *Dr. Aurel Gociman*, profesor la Academia de Inalte Studii Comerciale.

Rolul și funcțiunea experților contabili.

Ora 17. *Prof. Dr. Eugen Schigut*, Control și revizuire.

Ora 17 1/2. Discuțiuni asupra temelor desvoltate.

Ora 18 1/2. Formularea și votarea moțiunilor asupra chestiunilor discutate.

Ora 21. Banchet oferit de Corpul Contabililor experți și autorizați.

Luni 7 Septembrie

Ora 9 1/2. *René Delaporte,* Vice-Președintele Asociației Internaționale de Contabilitate. Contabilitatea fiscală.

Ora 10. *Prof. Dr. V. Slăvescu.* Bilanț fiscal.

Ora 10 1/2. Discuțiuni asupra temelor desvoltate.

Ora 11 1/4. *Prof. Dr. Gr. L. Trancu-Iași* și *Dr. P. Drăgănescu-Brateș.* Nouile concepții în legislația comercială.

Ora 12. Discuțiuni.

Ora 13. Masă comună.

După amiază

Ora 15 1/2. Formularea și adoptarea moțiunilor.

Ora 16. Închiderea congresului.

Ora 16 1/2. Vizitarea orașului și împrejurimilor conform unui program special întocmit de comisiunea excursiunilor.

Ora 21. Banchet oferit de Camera de Comerț și Industrie din București.

Marți 8 Septembrie

Ora 8. Excursie la Sinaia și vizitarea industriilor de pe valea Prahovei (fabrica de hârtie, fabrica de postav, fabrica de bere, fabrica de cuie, exploatări forestiere, etc.)

Ora 13. Masă comună oferită de Corpul Contabililor autorizați și experți, Secția Prahova.

După amiazi

Continuarea vizitelor.

Seara. Intoarcerea la București.

Pentru d-nii congresiști cari doresc să mai rămână, se organizează pentru 9 Septembrie, o excursiune specială pentru vizitarea porturilor dunărene (Galați și Brăila), unde congresiștii vor fi primiți de secțiunile Corpului, din orașele respective.

Programul de mai sus este fixat provizoriu, urmând a fi completat, cu comunicările și propunerile ulterioare, cari vor trebui să ne fie transmise cel mai târziu până la 1 Aprilie 1931.

Data congresului rămâne definitiv fixată la 5—9 Septembrie 1931.

Participarea la congres. Pot participa la congres toți acei cari, fie prin pregătirea lor, fie prin ocupațiunea ce o au se interesează de problemele contabile, indiferent dacă fac sau nu parte din vre-o asociațiune.

Inlesniri și reduceri. Participanții la congres, în baza cărții de participare, se vor bucura de reducere pe C. F. R. și pe căile fluviale, reduceri la hoteluri participarea fără nici o taxă (pentru d-nii congresiști străini) la excursii, banchete și mese comune.

Adeziuni. Adeziunile pentru participarea la congres se trimit la biroul permanent al congresului (Corpul Contabililor Experți) București I, Str. Teilor No. 12. Pentru a se primi cărțile de participare, aceste adeziuni trebuie să parvină cel mai târziu la 1 Iulie 1931 împreună cu lei una sută (3 franci elvețieni) pentru cartea de participare ; — nici o altă taxă de participare la congres, banchet, etc. nu se percepe.

Rapoarte și discuțiuni. D-nii raportori menționați în program sunt rugați a depune rapoartele lor la biroul permanent al congresului, cel mai târziu la 1 Iunie 1931, spre a putea să fie imprimate și distribuite din vreme. Până la întocmirea programului definitiv (1 Mai 1931) se pot anunța și alte rapoarte asupra chestiunilor în legătură cu cele prevăzute în program.

După această dată se va ține în seamă numai în limitele posibilității, de comunicările ce vor mai sosi.

D-nii congresiști cari doresc a participa la discuțiuni sau a supune congresului scurte referate asupra chestiunilor din program, sunt rugați deasemenea, să comunice biroului permanent până la 1 Aprilie 1931, spre a fi menționați în program, având prioritate la acordarea cuvântului.

Rapoartele și comunicările se pot face în limbele : română, franceză, germană, italiană și engleză.

Consultați lucrarea :

Metodă practică de încheiat bilanțul

de *Constantin Vișoianu*

Un exemplar de 180 pagini, lei 140.

Se găsește de vânzare la sediul Corpului și la autor în Str. Ing. Giulini Nr. 11, (Cotroceni) contra-mandat.

COLEGIALE

Inregistrăm cu plăcere succesul repurtat de d-l **Dr. Gr. L. Trancu-Iaşi,** Preşedinte de onoare al Corpului nostru, care în alegerile dela „Baroul de Ilfov", a obținut cele mai multe voturi, eşind întâiul din 76 candidați.

Candidații la examenul de expert-contabil pentru Muntenia şi Dobrogea sunt rugați să înainteze cererile lor la sediul Secțiunei unde sunt înscrişi spre a fi înaintate Consiliului Superior al Corpului Contabililor la București până cel mai târziu la 31 Martie a. c., examenul fiind fixat pentru 6 Aprilie 1931 la București.

„Alaci" a organizat două şezători cu un program literar şi artistic bine întocmit, având un deosebit succes.

D-nii **G. Spănescu** şi **N. K. Constantinescu** au fost numiți experți contabili pe lângă comisiunile de apel.

D-l **S. M. Blumenfeld** a fost delegat din partea Camerii de Comerț şi Industrie în Comisia II-a apel.

D-nii **N. Butculescu** şi **Jean Constantinescu** au fost numiți ca membrii Consultativi în Consiliul Permanent al Instrucțiunei.

Secțiunea Corpului din Ploeşti a hotărât să sărbătoreasc printr'un banchet pe Preşedintele său, d-l **Toma Voiculescu,** pentru 25 ani de profesorat. Adesiunile se trimet pe adresa d-lui L. A. Sălăgeanu Soc. Română Americană Ploeşti.

Anul acesta ca şi în trecut, secțiunea Covurlui a organizat un ciclu de conferințe cu caracter economic, care se țin săptămânal Duminica dimineața, la Camera de Comert din Galați.

Ciclul a fost inaugurat şi deschis în ziua de 15 Februarie, a c. de către d-l Prof. **Gr. L. Trancu Iaşi** care a vorbit despre: *„Probleme economice de actualitate"*.

In ziua de 22 Februarie a. c. a vorbit d-l **I Constanțiu** (București) despre: *„La hotarele capitalismului"*.

Celelalte conferințe sunt:

D-l **Av. I. E. Vasiliu** despre *„Producție şi Schimb"*.

„ **Prof. Gh. Lăzărescu** despre *Inceputurile Economice la Români"*.

D-l **S. M. Blumenfeld** București despre *„Inovațiile Contabilicești ale anteproiectului codului comercial"*.

D-l **Prof. Em. Constantinescu** despre. *Avem într'adevăr o țară bogată ?*

D-l **Dr. Ath. Galan** București despre *„Capitalism şi Cooperație"*.

„ **I. Hiller** despre *„Evoluția crizei economice mondiale"*.

„ **Dr, V. M. Ioachim** București despre *„Ingineri Comercialişti"*.

Pentru examenul de expert, la scrisorile primite se va răspunde în numărul viitor.

Rugăm Secțiunile din țară să binevoiască a ne trimete scurte ştiri colegiale.

† GH. M. EFTIMIU

Vechiul nostru coleg, bancherul Gh. M. Eftimiu, s'a stins din viață în ziua de 4 Martie.

Prin moartea sa, cercurile financiare ale Capitalei, perde încă una din figurile ce au făcut epocă în prima perioadă de organizare a creditului și finanței românești.

Decedatul a fost unul dintre fondatorii Corpului Absolvenților Școalelor Comerciale și membru fondator al Revistei noastre de Comerț și Contabilitate.

Născut în 1865, Gh M. Eftimiu și-a făcut studiile la Școala Superioară de Comerț din București, apoi a trecut în Viena obținând diploma Academiei de Comerț, iar mai târziu a luat și licența în Științele economo-politice și de Stat din Paris.

A înființat Banca ce-i poartă numele, în anul 1890 și de atunci, a continuat să joace un rol important în viața economică și financiară a Capitalei, fiind membru în Comitetul Camerei de Comerț și al Bursei, membru în Consiliul Comunal și în diferite Consilii de Ad-ție a diferitelor întreprinderi, printre cari citãm: Societatea Letea pentru fabricarea hârtiei, Soc. Govora-Călimănești, etc.

Decorat cu mai multe ordine și decorațiuni.

Corpul Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț din București precum și Revista de Comerț și Contabilitate, ia parte la durerea familiei, regretând moartea acestui valoros membru fondator al său.

Cereri de înscriere

Secțiunea Craiova: Bercu A. Bercovici, Gr. I. Ionescu, Ilie P. Drunea, Sabetay S. Sabetay, Gh. C. Ștefănescu, M. Stroescu.

Secțiunea Dicio-Sân-Martin: Pethö Samuel Gheorghe Purcărea Abraham Iosif, Gheorghe Bancu, Pavel Hațiegan.

Secțiunea Făgăraș: Ludovic Farkaș, Aurel Șerban, Adolf Schmidt.

Secțiunea Giurgiu: Dumitru N. Mărculescu, Florea G. Gheorghe.

Secțiunea Iași: Ianovici I Manase, Postudor Gh. Dumitru.

Secțiunea Ismail: Ioan Curilenco, Morgenstern Zelman Ber.

Secțiunea Pitești: *Contabil autorizat:* Ion Gh. Nițulescu.
Cantabili stagiari: Gh. A. Nicolescu, Aurel C. Samoilă, Peligrad O. Ilie.

Secțiunea Tg.-Jiu: Gr. I. Popescu și Petre I. Bălăceanu.

JURISPRUDENȚE

Deciziunea fiscală No. 306 din 19 Noembrie 1930

Recurenți: I. Mihăescu și T. Ionescu.

Compunerea comisiunei de apel. Un membru al comisiunei de apel care a făcut parte și din instanța care a stabilit impunerea în cauză. Art. 78 legea contribuțiunilor directe 276 pt. b. proced. civilă.

Din moment ce unul din membrii comisiunei de apel a luat parte ca președinte la comisiunea de impunere al cărei proces-verbal e atacat cu apel, instanța e rău constituită și pronunță o hotărâre casabilă.

Asupra recursului făcut de Jean Mihăescu și Traian Ionescu contra deciziunei No. 1862 din 1929 a Comisiunei de Apel de pe lângă Administrația Financiară a județului Prahova.

Având în vedere actele din dosar și susținerea recurenților.

Având în vedere că recurenții atacând cu recurs deciziunea comisiunei de apel a luat parte ca președinte al comisiunei de impunere al cărei proces-verbal de impunere era apelat, comisiunea de apel judecând cu această constituire, a dat o hotărâre casabilă.

Considerând că într'adevăr din examinarea lucrărilor din dosar și anume: procesul-verbal de impunere apelat și deciziunea comisiunei de apel atacată cu recurs se constată că d-l Oncescu care a luat parte la compunerea instanței de judecată ca delegat al fiscului a prezidat comisiunea specială de impunere al cărui proces-verbal de impunere formează obiectul apelului.

Că în aceste condițiuni fiind constituită instanța de fond, s'a violat legea și astfel deciziunea sa este casabilă.

Că astfel fiind, recursul de față este fondat și urmează a fi admis și a casa deciziunea și a trimite afacerea spre a fi judecată din nou de aceiaș instanță.

Citiți:

Bilanțul Fiscal și Contul de Profit și Pierdere
de *Prof. Al. Sorescu*

Curs de Contabilitate Comercială Generală
de *Prof. Sp. Iacobescu* și *Prof. Al. Sorescu*

DIN DOCUMENTAȚIA FISCALA „PAVES"

Impozitul Comercial No. 124

Legea publicată în M. Of. No. 47 din 26,2,1931 pap. 1786

Art. 3. — Fondurile de amortizare suplimentare constituite de întreprinderile industriale, în conformitate cu art. 3 din legea pentru modificarea unor dispoziţiuni din legea pentru unificarea contribuţiunilor directe şi pentru înfiinţarea impozitului pe venitul global, publicată în Monitorul Oficial Nr. 72 din 28 Martie 1926, aflate la 31 Decemvrie 1930 în bilanţurile întreprinderilor industriale şi neînvestite până la această dată, vor putea fi folosite pentru înlocuirea vechilor investiţiuni industriale sau facerea de noui investiţiuni, până la 31 Decemvrie 1931.

Fondurile neîntrebuinţate până la această dată, în scopul în care au fost constituite, sau cele cărora li se va fi schimbat destinaţia *vor fi impuse.*

Impozitul Comercial No. 508.

Legea publicată în M. Of. No. 47 din 29,2,1931 pag. 1786

Art. 4. — La stabilirea cotei impozitului complimentar, prevăzut de art. 42 din legea pentru unificarea contribuţiunilor directe şi pentru înfiinţarea impozitului pe venitul global pentru societăţile industriale pe acţiuni, capitalul sau partea de capital rămas dinaintea anului 1916 se va socoti întreit, iar cel dintre 1916—1920, inclusiv, se va socoti îndoit în calcul, la impunerea pe anul 1931.

Impozitul Global No. 56.

(Ordinul No. 45.081 din 14. 2. 1931, al Minist. de Finanţe către Ad-ţiile Financiare). Impunerile la global.

Aceste impuneri, ca şi în trecut, se vor face fără nici un fel de excepţie prin instanţele anuale, pe baza declaraţiunilor de cari contribuabilii, prin faptul menţinerii veniturilor din 1930, *nu sunt dispensaţi.*

In compunerea globalului va intra desigur veniturile aşa cum se stabilesc la elementar, fie prin meţinere, conform celor arătate mai sus, fie prin noui impuneri, dacă va fi cazul. Se respectă bine înţeles dispoziţiile art 60 din lege.

Impunerile la global se vor face pe formularele model 11. Se atrage atenţia asupra actelor ce formează dosarul fiscal al contribuabilului şi cari formează baza de impunere la global.

Se va îngriji cu cea mai mare solicitudine să se facă comunicarea veniturilor de pe listele ce se depun de întreprinderi în cursul lunei Ianuarie 1931, şi aceste comunicări să fie neapărat ataşate la dosarul fiscal al beneficiarilor veniturilor.

Pentru salariaţii publici şi particulari se va pretinde neapărat şi adeverinţa model 19.

Cu acest prilej, întrucât am avut ocazia să constatăm uşurinţa cu care s'a lucrat în trecut, atragem atenţiunea delegaţilor fiscului să motiveze pe larg procesele-verbale, mài ales în cazurile în cari nu pot acorda scăzămintele ce se cer pentru sarcini hipotecare sau chirografare.

Reamintim că în venitul global intră şi venitul clădirilor noui, conform dispoziţiunilor prevăzute de legea din 25 Decembrie 1929.

Impozitul global No. 108.

Decizia Comisiunii Centrale Fiscale.
Art. 61. — Adaus la paragraful 160:

Taxa de 2% plătită asupra venitului supus impozitului pe clădiri, în baza legilor de prelungire a contractelor de închiriere, se scade din venitul global, asimilându-se din acest punct de vedere cu adiţionalele percepute odată cu impozitele elementare.

(M. Of. No. 40 din 18. 2. 1931, pag. 1495).

Procedura No. 1.

Ordinul No. 45.081 din 14. 3. 1931, al Minist. de Fiuanţe, către Ad-ţiile Financiare. Impunerea contribuabililor neimpuşi până în prezent.

In vedere că se găsesc o seamă de locuitori ai ţării cari încă nu au fost impuşi la contribuţiuni directe, prin art. 5 al legii referitoare la impunerile pe 1931, s'a prevăzut că aceşti locuitori vor fi dispensaţi de orice sancţiuni şi că se vor impune numai cu începere dela 1 Ianuarie 1931, dacă vor face declaraţie de venituri în acest an.

In vederea timpului înaintat şi pentru ca aceşti locuitori să aibă posibilitatea să-şi facă declaraţiunea, s'a prevăzut că ei pot depune această declaraţie până la 28 Februarie 1931. — Declaraţiunile odată primite, vor fi supuse instanţelor anuale şi locuitorii în cauză vor fi citaţi. Instanţele vor proceda la aşezarea impunerilor numai începând dela 1 Ianuarie 1931; în mod legal, deci, se vor impune veniturile realizate în anul precedent, potrivit naturii lor. — Impunerile se vor comunica în forma prevăzută de art. 98,

cu drept de apel pentru fisc şi contribuabil. Nu se va aplica de sigur nici o sancţiune, această categorie de locuitori fiind dispensată de ele prin lege. — După cum se vede, *fiscul renunţă la drepturile ce i s'ar cuveni pe ultimii cinci ani,* conform legii.

Dacă după 28 Februarie 1931, se vor descoperi locuitori cari nu se vor fi conformat dispoziţiunilor de mai sus, pe lângă că vor fi impuşi pe cinci ani din urmă, dar li se vor aplica şi sancţiunile prevăzute de legea evasiunii fiscale şi legea contribuţiunilor directe.

PENTRU COLEGII DIN TRANSILVANIA

Se aduce la cunoştinţa d-lor Contabili autorizaţi că, examenul de Expert-Contabil pentru întreg cuprinsul Transilvaniei, urmează a se ţine la **Cluj,** în zilele de 6, 7 şi 8 Iunie a. c.

Cererile se vor înainta Secţiunii Cluj, prin Secţiunile respective, unde d-nii candidaţi, vor putea lua informaţiuni mai de aproape şi vor putea dobândi programa examenelor.

Termenul de înaintare a cererilor, expiră la *1 Iunie* a. c., cererile înaintate după această dată, nu vor mai fi luate în considerare.

Preşedinte (ss) *G. Ionescu*

Secretar (ss) *S. Cioranu*

A apărut

AMORTISMENTUL CONTABIL

de M. D. WECHSLER

cu următorul conţinut:

1. Principiile de bază ale amortismentului contabil. 2. Amortizarea terenurilor. 3. Amortizarea clădirilor. 4. Amortizarea instalaţiunilor. 5. Amortizarea uneltelor. 6. Amortizarea mobilierului. 7. Amortizarea mărfurilor. 8. Amortizarea concesiunilor, brevetelor de invenţiune, etc.

Se găseşte la Ad-ţia Revistei. Preţul unui volum este 40 Lei.

A apărut

Rezumatul referatelor şi desbaterilor în CONGRESUL CONTAB. DELA NEW-YORK, de *Dr Petru Drăgănescu-Brateş.*

Se poate cere la Ad-ţia Revistei în grupe de câte 10 bucăţi, cu *preţul de lei 80,* în loc de 100 lei, cât se vinde cu bucata.

„Raţionalizare şi Şomaj" interesanta conferinţă a d-lui N. Butculescu, ţinută la Cercul de Studii al Finanţelor Lei 20.

RECENZII

„Expansiunea Economică a Austriei şi Explorările ei Orientale“, de *Gheron Netta.* — D-l Profesor *Gheron Netta* dela Academia de Inalte Studii Comerciale şi Industriale din Bucureşti, un asidu cercetător al trecutului economic al ţării noastre, publică o nouă lucrare din care se poate vedea o serie de legături culturale, politice şi economice pe care românii le-au întreţinut direct sau indirect cu popoarele vecine şi îndepărtate.

In lucrarea de mai sus se cercetează cu deosebire, pe baza materialului străin, tendinţele Austriei de a-şi lărgi în secolul al 18, activitatea economică în Orientul apropiat.

Lucrarea este împărţită în mai multe capitole.

In capitolul I tratează despre mercantilismul apusean şi orientul apropiat. Relevăm următoarea observaţiune care spune foarte mult: „O preocupare deosebită pentru comerţ şi industrie se observă de acum înainte (din sec. 18-lea) dela împărat şi până la cel din urmă funcţionar, căruia îi revenea vre-o parte din treburile publice. Către o astfel de activitate sunt dirijate multe din capitalurile şi energiile disponibile“.

Pentru noi românii, care abia începem să înţelegem ce este comerţul şi industria, această observaţiune este foarte preţioasă. „Căutarea debuşeurilor şi formarea lui pentru industria austriacă constituia o problemă de cea mai mare importanţă în Austria“. Noi suntem încă timizi în căutarea debuşeurilor şi nu ne aventurăm a trece graniţele. Totuşi aceasta ne-o va impune timpurile. „Până în zilele noastre, Turcia a fost mereu deschisă fabricatelor Europei mijlocii şi apusene“. De ce nu ar fi deschisă şi expansiunei industriei noastre pentru care piaţa internă nu mai este suficientă ?

In capitolul 2 tratează tendinţele expansiunei Austriei în tratatul dela Passarowitz, „pe care Austria îl invoacă mereu, ori de câte ori negustorii imperiali erau împedicaţi în desfăşurarea acţiunei lor către răsărit“.

In capitolul 3 tratează greutăţile deschiderii debuşeului sud-estic. Se ştie că drumurile prin Basarabia, Moldova, Muntenia şi Bulgaria nu erau prea bune în secolul al 18-lea. „Dar mai ales aveau de luptat cu tendinţele de expansiune ale Rusiei către Constantinopol“.

In capitolul 4 tratează politica Austriei pentru câștigarea pieţelor orientale între care: A) măsuri politice: 1) păstrarea şi obţinerea de tratate favorabile; 2) cuceriri teritoriale. B) Măsuri economice: 1) formarea de negustori pentru comerţul cu orientul; 2) desvoltarea căilor de transport şi comunicaţie.

Pentru toate aceste măsuri avea nevoe de cercetări, pe care le făcea prin exploratori austriaci. Acţiunea acestora este desvoltată în capitolul 5.

Unul din aceştia a fost Wenzel von Brognard ale cărui documente autorul le-a folosit foarte mult.

In încheere arată că Austria, în urma străduinţelor ei de aproape un veac, reuşeşte până la sfârşitul secolului al 18-lea, să câştige preponderenţa în comerţul ţărilor din sud-estul Europei.

In anexe dă numeroase documente şi planşe pe care le-a cules în mare parte din arhivele oraşului: Haus, Hof-und Staatsarchiv din Viena, oraşul împărătesc. **Dr. Brateş**

Amortismentul contabil de *M. D. Wechsler.* — D-l *M. D. Wechsler* colaborator al revistei noastre, a scos la iveală un studiu asupra amortismentului, chestiune atât de controversată.

D-sa explică rostul amortismentului şi modalităţile de a'l aplica cu ocaziunea încheerii inventarului şi bilanţului.

După d-sa, aprecierea cotelor de amortisment trebue să se facă după gradul real de uzură a bunurilor în legătură cu puterea actuală de productivitate a acelor bunuri, în momentul încheerii exerciţiului. Este partizan al creării fondurilor de amortisment,

Tratează în mod deosebit amortismentul terenurilor, clădirilor, instalaţiunilor, uneltelor, mobilierului, mărfurilor, portofoliului şi a valorilor incorporale, dând exemple pentru fiecare.

Observăm însă că nu pune în legătură chestiunea amortismentului cu fluctuaţiunile valutare şi nu precizează aplicarea amortismentului în vederea unei raţionalizări a metodelor de lucru.

Literatura noastră contabilă se îmbogăţeşte cu o nouă lucrare.

Dr. Brateş.

Curs complet teoretic şi practic de **comerţ şi contabilitate** de *C. G. Demetrescu.* -- D-l Profesor Const. G. Demetrescu dela Iaşi, a dat la iveală o nouă ediţie a cursului său de Comerţ şi Contabilitate, cu mult îmbunătăţit faţă de ediţiile precedente.

Cursul său este metodic, precis şi documentat cu numeroase exemple şi modele de acte cari înlesnesc mult introducerea începătorului în studiul comerţului.

Dar ceace merită mai ales să fie relevat este faptul că ne ține la curent cu ultimele manifestări și progrese în viața comercială.

Dr. B.

„Rolul Statului în Raționalizarea Culturii" *de C. Argetoianu, în editura Scrisului Românesc (Craiova 1931).* — A apărut în broșura conferința D-lui C. Argetoianu, fost Ministru, ținută la I. R. O. M. în ciclul săptămânii „Culturii Raționalizate" la 23 Noembrie 1930.

Autorul relevă că arma principală de luptă culturală a Statului este școala, cu toate anexele ei: conferințe, expoziții, în fine, exemplu când e vorba de o îndrumare practică cum este agricultura.

D-sa este de părere că Statul, teoretic nu trebue să intervină, lăsând jocul liber legilor economice; însă practic, în România, crede că Statul trebue să intervie.

Explică planul de lucru al Sovietelor Ruseşti cu intervenția organelor de Stat, menționând că noi trebue de aci înainte să contăm în prevederile noastre, cu concurența rusească,

Toată lumea recunoaște că trebue făcut ceva.

Atunci, posibilitatea de îndreptare la noi nu ar fi decât una: „drepturile individuale să se încline pentru moment în fața drepturilor colectivității și toți mici noștri proprietari să consimtă să-și muncească exploatările în asociațiuni, în exploatări mari cum s'a făcut în Rusia". Inființarea unui credit agricol ar fi bine înțeles de mare folos.

In lupta materială pe care o ducem, elementul moral joacă un rol de căpetenie. Numai sprijiniți pe el, vom putea învinge cea mai grea criză prin care a trecut Țara Românească de la Unirea Principatelor până ăzi, sunt cuvintele cu care termină autorul. Dr. B.

„Documente Privitoare la Comerțul Românesc 1473—1868", de Dum. Z. Furnică. Harnicul cercetător și culegător de documente privitoare la comerțul românesc, a dat la iveală un nou volum de documente dintre anii 1473—1868.

D-l Prof. Iorga a făcut acestei lucrări o prefață elogioasă în care subliniază marea importanță a documentelor și serviciile pe care meritosul editor D-l D. Z Furnică il aduce istoriografiei românești.

Documentele sunt în cea mai mare parte din epoca fanarioților. Se adaogă și rapoartele inedite ale Consulilor Austriei la noi, cum și utile conturi de vamă. Lucrarea cuprinde și schițarea câtorva figuri din mari noștri comercianți și industriași.

O lucrare separată formează „Călătoria lui Zenovie Hagi Constantin Pop, șeful casei de bancă și comerț cu acest nume din

Viena şi Sibiu, la Paris şi Londra în 1826—7", în care se cuprind numeroase documente şi scrisori ce arată pe lângă legături de afaceri, şi legăturile de prietenie ce existau între comercianţii noştri şi aceia din apus. **Dr. Brateş**

Banca Plăţilor Internaţionale *broşură în 24 pagini de D-l Stelian Popescu, doctorand în ştiinţele comerciale.* — Această publicaţie umple, cu multă competenţă o lacună din domeniul ştiinţelor economice dela noi. Importanţa covârşitoare ce o va avea Banca Plăţilor Internaţionale în lumea financiară, face de o actualitate arzătoare, cunoaşterea mecanismului acestei mari Bănci.

După ce trece în revistă etapele prin care a trecut ideia creărei unui mare institut internaţional de finanţare, atât înainte de războiu cât şi imediat după războiu, autorul arată modul cum au decurs tratativele între marile puteri europene, până la punerea în practică a ideiei de înfiinţare a acestei Bănci.

Cu deosebire vrednice de luat în seamă sunt pasagiile privitoare la organizarea conducerei, la alegerea persoanelor şi la modul de funcţionare al Băncei.

Pentru ţara noastră, faţă de care problema reparaţiilor precum şi aceia a finanţărei ce aşteptăm din afară, prezintă un interes covârşitor, orice lucrare ce ar aduce lumină tuturor celor din breasla noastră în această direcţie, este bine venită şi are dreptul la recunoştinţa noastră.

Recomandăm deci, cu multă căldură, broşura tânărului nostru confrate D-l Stelian Popescu, rugând pe toţi colegii noştri a şi-o procura, fie prin Revista noastră, fie direct dela autor. **GH. I.**

UZINELE METALURGICE UNITE
TITAN, NADRAG, CALAN
SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNĂ.— CAPITAL LEI 30.000.000 deplin vărsat
Adresa telegrafică „METALUNIT" — Telefon 218/64, 218/65
Uzini: „TITAN" Galaţi; „NADRAG" Gara Gavojdia; „CALAN" Crişeni;
„FERDINAND" Minele de fer „TELIUC"
UZINELE NOASTRE PRODUC:
Tablă neagră — Tablă plumbuită — Tablă galvanizată — Fontă — Fier laminat — Cuie de sârmă — Toate articolele de tucerie — Pile — Ceaune — Sobe — Tuburi pentru canalizări, scurgeri, etc.
Toate aceste produse se desfac prin reprezentanţa noastră generală „SOCOMET", Bucureşti, Calea Victoriei, 51 şi Sucursala ei din Galaţi, Str. Portului No. 25 pentru Moldova şi Basarabia

REVISTE ȘI ZIARE

6. **Revue des sciences administratives appliquées,** Bruxelles 82 Rue de Nieuwenhove *Januar—Februar 1931.* Situațiunea economică, Atenuarea și sfârșitul crizei. — Acțiunile cu vot plural. Brevetul de expert-contabil. Criza. — Jurisprudențe, Fiscalitate etc.

11. **France comptable,** Paris 130 Avenue Neuilly *Januarie 1931,* cu următorul sumar: Restaurarea monetară. — Experții contabili din Statele-Unite, Congresul de Contabilitate din București.

12. **La comptabilite et les affaires,** Paris 22 Rue de l'Arcade, *Februarie 1931.* Fixarea doctrinei contabile. — Contabilitatea unei întreprinderi de taximetre. — Drept practic: Contract de închiriere cu clauză de vânzare. — Organizarea economică în Contabilitate. Chestiuni fiscale.

15. **H. E. C.** Paris 37 Rue Pasquier, *Februarie 1931,* cu următorul sumar: Expoziținea colonială. — Rolul contabililor în Camerile sindicale. — Contribuțiuni la expansiunea comercială a Africei de sud franceză.

4. **La vie au Bureau,** Bruxelles 43 Rue Lesbroussart *Januarie 1931.* Procedee practice pentru contabilitatea modernă. — Creditele documentare. — Valoarea fondului de comerț. — Impozite, Jurisprudențe *Februarie 1931.* Căutarea erorilor de contabilitate, groaza contabililor. — Constituirea rezervelor și importanța lor.— Goana contra Uzurpatorilor. — Învățământul comercial în Congo.— Amortizmentele la preț de cost și la Bilanț.

17. **Il ragioniere professionista,** Milano Via Giulini 2, *Januarie 1931,* cu următorul sumar: Orientări noui; Despre faliment; Decretele dela 20 și 23 Noembrie și 11 Decembrie 1930, asupra normelor relative la administrația judiciară; Profesiurea noastră în 1930; Necesitatea reformării institutelor superioare de științe comerciale; Congresul dela București; *Numărul de Februarie 1931* : Concurs pentru numirea Administratorilor judiciari; Geniul economic al lui Mussolini; Activitatea sindicală contabilă; Profesiunea noastră în streinătate; Contabilitatea aplicată la o fabrică de aeroplane; Recenzii etc.

Numărul de Februarie 1931 : Reapariția dificultăților budgetare. Protecțiunea economiilor. Care este cauza crizei economice actuale? Expansiunea economică. Dispoziținni vamale. Organizarea comerțului și industriei. Jurisprudențe contabile, etc.

91. **Le commerce,** Paris 55 Rue de Rivoli *Januarie 1931,* cu următorul sumar: Depresiunea economică. La ce servă aurul din Banca Franței. Să revenim oare la principiile vamale din 1919? Controlul statului asupra căilor ferate. Cooperația în industria morăritului. Prețul de cost și mijloacele de control. Jurisprudențe, etc.

99. **Rivista Bancaria,** Milano Via Maravigli 14, *Januarie 1931.* Discursul D-lui Mussolini despre situația economică a Italiei și în lumea întreagă. Căile Ferate ale Statului. Datoriile interaliate și reparațiunile. Relațiuni asupra târgului financiar. Bursa de valori.

Abonamente venite prin mandat poștal

Rugăm pe d-nii abonați cari trimit sume prin m. p., să urmărească regulat această rubrică, deoarece ține loc de orice altă confirmare:

Leizer Schenker, Iași, 1930, 200; Petre A. Florescu, Piatra, 1930, 200; George B. Ghenciu, Brăila 1930, 200; Ioan Nițulescu, Moreni, 1930, 200; Niculae Baulescu, Oravița, 1930, 200; Gh. Radovici, Alba-Iulia, 1929—30, 400; G. Grigore, Tg.-Jiu, 1930, 200; Anibal Frunzetti, Reșița, 1930, 200; Neuman Lehrer, Mediaș, 1930, 200; Peșa L. Ion, $^1/_2$ 1930, 100; M. Vasilescu, Giurgiu, 2400; Onoriu Nicolau, Silistra, 1930, 200; Aurel Spirescu, Ploești, 1930, 200; George Sfăt, Sighet, 1930, 200; Ioan I. Lupescu, Focșani, 1930, 200; Em. Gheorghiade, Brăila, 1930, 200; Gh. St. Delibacal, Brăila, 1928—30, 600; Iți Idel, 1930, 200; Leonida A. Popa, Urziceni, 1930, 200; Aron Rabinovici, Chișinău, 1929—30, 400; G Dozzi, Sinaia, 1931, 600; Școala Superioară de Comerț, Arad, 1930, 500; Ion Stoenescu, Caracal, 1930, 200; Berco Silberman, Chilia-Nouă, 1930, 200; Al. Panaitescu, Mediaș, 1930, 200; G. Cecar, Soroca, 1930. 200; Camera de Comerț, Constanța, 1930, 500; Oscar Routil, 1930, 200; E. Grigore, Tg-Jiu, 1930, 200.

Mulțumind d-lor abonați, rugăm a ni se comunica orice schimbare DE ADRESĂ, sau reclamațiuni pe cuponul m. p.

COMITETUL

Incurajați și răspândiți revista de Comerț și Contabilitate. Dați, măcar odată pe an, o reclamă de 500 lei revistei, căci vă stă în putință.

ACTIVA

CASA CORPULUI CONTABILILOR ŞI A TITRAŢILOR IN ŞTINŢELE COMERCIALE S. A., BUCUREŞTI

ACTIV — **Bilanţul General încheiat la 31 Decembrie 1931** — **PASIV**

Acţiuni de emis	3.705.500 —	Capital emis	6.294.500		
Acţionari	2.807.070 —	Capital de emis	3.705.500	10.000.000 —	
Imobil	4.100.000 —	Fond de rezervă		345.129 —	
Mobilier	70.000 —	Fond pentru creanţe dubioase		80.000 —	
Efecte publice	100.000 —	Depuneri spre fructificare		3.270.255 —	
Casa şi disp. la bănci	543.029 —	Creditori		128.584 —	
Debitori	924.133 —	Diverşi		191.907 —	
Efecte de primit	2 021.400 —	Profit & Pierdere bef. net. (div. 6 %)		255.257 —	
	14 271,132 —			14.271.132 —	
Conturi de ord. debitoare	2.613 500 —	Conturi de ord. credit.		2.613.132 —	

CONTUL DE PROFIT ŞI PIERDERE

DEBIT — **Incheiată la 31 Decembrie 1930** — **CREDIT**

Cheltuieli generale, salarii, impozite...	188.510 —	Dobânzi, comisioane, chirii	517.853 —
Alocaţiuni la fond pentru creanţe dub.	40.000 —		
Amortisment la mobilier...	11.700 —		
Dif. de curs la ef. publice	22.386 —		
Beneficiul net	255.257 —		
	517.853 —		517.853 —

Preşedinte, **N. Butculescu** — Director delegat, *Dr. V. M. Ioachim*

Administratori delegaţi: *Dem. Constantinescu, I. C. Negrescu* — Contabil, *I. Petricu*

Verificat şi găsit exact, cenzori: *V. Ciocoiu, Al. Vasilescu*

SOCIETATEA NAȚIONALĂ

ACTIV — **Bilanțul General încheiat**

Cassa, numerar și disponibil la bănci	Lei			34.101 834 —
Efecte publice ale fondurilor statutare, valoarea nom. lei 69.881.850, val. reală	„	33.133.327 —		
Titluri diverse	„	61.015.500 —		94.148.827 —
Portofoliu de scont	„			259.117.157 —
Participațiuni industriale	„			65.039.000 —
Conturi curente — cu garanție hipotecară și gaj com.	„	1.491.285.979 —		
Conturi curente — cu gaj comercial	„	152.414.300 —		
Conturi curente — cu scris. de garanție și cred. pers.	„	396.025.603 —		2.039.725.882 —
Titluri ale fondului de pensii și ajutoare val. reală lei 1.531.400				
Mobilier & Casse de fier	„			1 —
Imobile	„			23.421.391 —
	Lei			2.515.554 092 —

CONTURI DE ORDINE

Efecte de cont curent	Lei			1.825.092.645 -
Ipoteci, gajuri comerciale, cesiuni, titluri și efecte comerciale în gaj, scrisori de garanție	„			2.291.820.456 —
Garanții statutare	„			260.000 —
Polițe de asigurare, pt. ipoteci și gajuri	„			5.491.371.862 —
Diverse conturi	„			91.665.350 -
	Lei			9.700.210.313 —

DEBIT — **Contul de profit și pierdere**

Cheltueli de administrație — Salarii, gratificații, chirie, furnituri de biurou, lum nat și încălzit, tantiema contractuală a Directorilor, indemnizația Comitetului de Direcțiune, a Cenzorilor și Comisarului Guvernului, jetoane de prezență, diverse	Lei	34 114.636 -		
Cheltueli de administrație — Ajutoare și binefaceri	„	1.202.511 —		
Cheltueli de administrație — Impozite	„	8.442.401 —		43.759.548 —
Beneficiu net	„			60.233.900 —
	Lei			103.993.448 —

Președinte, (ss) **OSCAR KIRIACESCU** — *Director General*, **Ing.**

Am verificat prezentul Bilanț și Cont de profit și pierdere, conf. art. 186

Cenzori : (ss) **C. Băicoianu, Victor**

DE CREDIT INDUSTRIAL

la 31 Decembrie 1930 PASIV

Capital	Lei		500.000.000 —
Fond de rezervă statutar . . .	„	55.964.100 —	
„ pentru creanțe dubioase . .	„	28.456.660 —	
„ special pentru imobil .	„	45.314.977 —	129.735.737 —
„ pt. pensii și ajutoare } în titl. lei 1.531.400 în numerar . .	„	10.869 010 —	
„ pt. mica industrie	„	18.525.942 —	29.394 952 —
Depunători spre fructificare . . .	„	59.653.509 —	
Bonuri de casă	„	145.000.000 —	
Angajamente pt. efecte reescontate la B. N. R. . . .	„	937.923.589 —	
Angajamente către Stat, conf. plan. de stabilizare	„	627.850.000 —	1.770.427.098 —
Dobânzi cuvenite anului 1931 .	„		3.107.942 —
Diverse conturi	„		22.654.463 —
Profit & Pierdere, beneficiu net .	„		60.233.900 —
	Lei		2.515.554.092 —

CONTURI DE ORDINE

Depunători de efecte de cont curent	Lei		1.825.092.645 —
Depunători de hipoteci, gajuri comerciale, cesiuni, titluri și efecte comerciale în gaj, scrisori de garanție	„		2.291.820.456 —
Depunători de garanții statutare .	„		260.000 —
Dive rși polițe de asigurare .	„		5.491.371.862 —
Diverse conturi	„		91.665.350 —
	Lei		9.700.210.313 —

Încheiat la 31 Decembrie 1931 CREDIT

Dobânzi și beneficii diverse . .	Lei		82.112.618 —
Cupoane, dividende, diverse . .	„		21.880.830 —
	Lei		103.993.448 —

Insp. General (ss) **GH. POPESCU**

Șeful contabilității,
(ss) **Theodor Nitzu,** exp. contabil

din Cod. Comercial și le-am găsit în concordanță cu registrele
Deleu, Dr. Gheron Netta, exp. contabil.

BANCA COMERCIALA ITALIANA ŞI ROMANA

SOCIETATE ANONIMĂ

Capital social Lei 100.000.000,— **Rezerve Lei 50.396.031,—**

Sediul Central — BUCUREŞTI — Strada Bursei No. 2

SUCURSALE:

ARAD, Str. Brătianu, 11.
BRĂILA, Str. Sublocot. Ratescu No. 17.
BRAŞOV.
CLUJ, Str. Iuliu Maniu, 1.
CONSTANŢA, B-dul Elisabeta, 4
GALAŢI, Str. Colonel Boyle.
SIBIU, Piaţa Regele Ferdinand No. 22.
TIMIŞOARA, Piaţa Liber ăţei, 5

Adresa telegrafică „ROMCOMIT"

TOATE OPERAŢIUNILE DE BANCĂ

Cumpărare şi vânzare de cecuri pentru voiajuri (Traveller's chèques) emise de către

BANCA COMERCIALE ITALIANA

REPREZINTĂ :

BANCA CPMERCIALE ITALIANA
Sediul Central: Milano 104 Filiale în Italia.
Filiale în Străin.: Constantinopol, Londra, Smirna, New-York.
BANCA COMERCIALE ITALIANA (France)
Paris, Marsilia, Nissa, Mentone, Montecarlo, Monaco Beaulieu, Cagnes s. Mer, Cannes, Casablanca.
BANCA FRANCESE & ITALIANA per l'America del Sud
Paris şi 35 Filiale în Franţa, Brazilia, Argentina, Chili, Columbia, Urüguay
SOCIETÉ ITALIANA di CRÉDITO, Milano, Triest, Viena.
BANCA COMMERCIALA ITALIANA TRUST Co., New-York.
BANCA COMMERCIALA ITALIANA TRUST Co., Boston.
HRVATSKA BANCA, Zagabria.
BANCA DELLA SVIGZERA ITALIANA
Lugano, Bellinzona, Chiasso, Locarno, Mendrisio.
BANCA UNGARO ITALIANA
Budapesta şi 9 Filiale în Ungaria.
BOHMISCHE UNION-BANC, Praga şi 24 Filiale în Ceho-Slovacia
BANCA COMMERCIALE ITALIANA E BULGARA
Sofia, Varna, Burgas, Plovdiv.
BANCA COMMERCIALE ITALIANA E GRECA
Atena, Pireu, Salonic.
BANCO ITALIANO, Nisa şi 7 Filiale în Peru.
BANCO ITALIANO, Guayaquil (Equator)
BANCA COMMERCIALE ITALIANA PER l'EGITTO
Alexandria, Cairo şi 8 Filiale în Egipt.
BANQUE DE COMMERCE à VARSOVIE, Varsovia şi 21 Filiale în Polonia.

BANCA ROMANIEI CRAIOVA

SOCIETATE ANONIMA
CAPITAL 30.000.000
REZERVE 12.000.000
SEDIUL IN CRAIOVA STRADA UNIREI No. 42
ŞI STRADA I. C. BRĂTIANU No. 8

Face tot felul de Operaţiuni de Bancă, Incasso şi Plăţi în orice localitate din ţară

ADRESA TELEGRAFICA „BANCROM"
TELEFON 65/2 şi 94/1

OFICIUL DE VÂNZARE
DE HARTIE PRODUSĂ IN ŢARĂ
STRADA MATEI MILLO No. 9. — BUCUREŞTI

La acest Oficiu se găseşte de vânzare, predabil imediat sau după condiţiunile din comandă, orice cantităţi de hârtie

— Primeşte comenzi de orice fel de hârtie —
Modelele şi Catalogul se expediază franco după cerere

A SE ADRESA COMENZILE: **STRADA MATEI MILLO No. 9. BUCUREŞTI** DEPOZIT GENELAL:

BANCA BANATULUI

SOCIETATE ANONIMĂ CRAIOVA

CAPITAL VĂRSAT ŞI REZERVE LEI 34.000.000

Face tot felul de operaţiuni de bancă, Corespondenţi de incasso şi plăţi, în orice localitate din ţară

Adresa telegrafică „BANATBANC" Telefon 34|3

CRAIOVA, STRADA KOGĂLNICEANU No. 14

BERE MONOPOL (ALBA)

Fabrica de Bere

:: :: Azuga :: ::

BERE EXCELSIOR (NEAGRA)

Delicioasa şi neîntrecuta

Şampanie

Rhein See

Merită ca produs natural naţional, încurajarea tuturor

«PETROŞANI»

SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNĂ

PENTRU EXPLOATAREA MINELOR de CARBUNI

CAPITAL SOCIAL LEI 820.000.000

Bucuraşti. — Strada Dumbrava Roşie No. 18. — Bucureşti

Adresa Telegr.: **Petroşani.** Telefon 228/34, 201/09

COLEGI,

Nu scăpați din vedere că Registrele ca și orice Rechizite de birou găsiți de bună calitate și eftine

LA **LIBRĂRIA SFETEA**

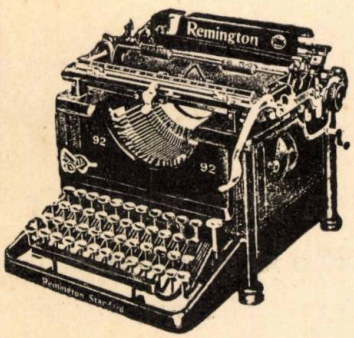
CALEA MOȘILOR No. 64. — BUCUREȘTI

Unde avem un coleg al nostru, care vă face

:-: :-: **simțitoare reduceri** :-: :-:

REMINGTON Rand

Modelul 92 Făcut cu 92 litere



și Noiseless fără sgomot

Remington Portable cu 8 perfecționări

DALTON

Mașini de adunat și calculat cu zece taste

KARDEX

Fișiere și cartoteci metalice

POWERS

Mașini de statist, cu cartele perforate

RONEO

de reprodus, copiat și adresat

REPREZENTANT GENERAL PENTRU ROMÂNIA

NICOLAE IVANOVICI

BUCUREȘTI. — PASAGIUL VILACROS. — Tel. 347/68, 357/61

Adresa :

ATENŢIUNE

Orice înapoiere trebue să se facă numai pe adresa A-ţiei Rev.:

BUCUREŞTI, I. — STR. TEILOR No. 12

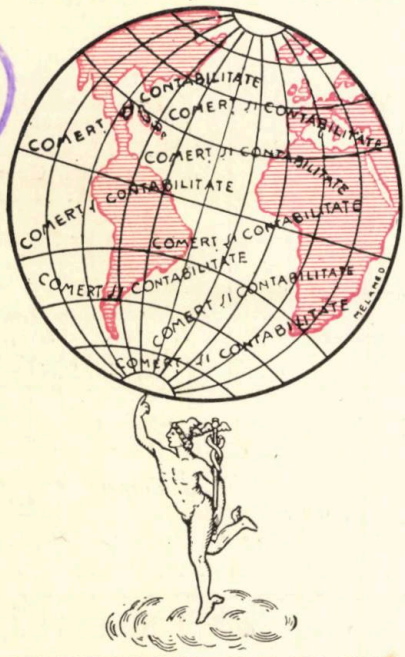
BIBLIOTECA CENTRALĂ
„ASOCIAŢIUNII"

ANUL XX No. 4 APRILIE 1931

REVISTA GENERALA
DE
COMERȚ ȘI CONTABILITATE

PROPRIETATEA CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOLILOR SUPERIOARE DE COMERȚ.
PUSĂ LA DISPOZIȚIA CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI.

BIBLIOTECA CENTRALA a „ASOCIAȚIUNII" SIBIIU



COMITETUL REVISTEI
PREȘEDINTE: N. BUTCULESCU. - MEMBRI: ARGHIR N. LAE. - BLUMENFELD Ș. M. - CONSTANTINESCU N. K. - DRĂGĂNESCU P. BRATEȘ. - IANCULESCU GH. GH. - IOACHIM V. M. - MARINESCU AUREL. - GALAN A. - MLADENATZ GR. - NECȘEA T. - NEGRESCU C. I. - SORESCU AL. - TEODORUȚA VASILESCU AL.

DIRECTOR: PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ.
REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA
BUCUREȘTI - STR. TEILOR 12.
TELEFON 360/10.
Ê MARVAN

FUNDATORII REVISTEI IN 1908

N. Butculescu, Decanul Corp. Cont.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat;
† **Eftimiu M. G.,** Bancher;
Gheorghiu I., Contabil expert;
Herbst Otto, Dir. Oficiului de vânzare al fabricelor de hârtie din ţară;
Hodoş Ulpiu, fost comisarul guvern. la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I., Sub-dir. Soc. Loc. Eft.
Plopeanu G., Secret. g-l al Teatr. Naţ.
Spirescu G. Al., fost dir. de bancă;
Sersea Th., Şef serv. Min. Comun.;
† **Rasidescu St. I.,** fost preşed. al Corp. Absol. Şc. super. de comerţ;
† **Rosen Isac,** fost cont. expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura";
† **Stănculescu I. V.,** fost contabil şef la Banca Agricolă.

CORPUL ABSOLV. ŞC. SUPERIOARE DE COMERŢ

RECUNOSCUT PERSOANĂ MORALĂ ŞI JURIDICĂ
PRIN LEGE SPECIALĂ ŞI DECRET REGAL
SEDIUL: STRADA TEILOR, 12—BUCUREŞTI, 1

COMITETUL CORPULUI

PREŞEDINTE

N. Butculescu, Decanul Corp. Contab.

CONSILIERI:

Arghir N., Vice-Preşedinte; Director în Minist. de Finanţe;
Constantinescu Dem., Sub-director la Banca Românească;
Crivda Ernest, Comerciant;
Dr. Drăgănescu P. Brateş, Banca Naţională a României;
Dr. Ioachim V. M., Vice-Preşedinte; Secretar Camera de Comerţ;
Ianculescu Gh., Expert-Contabil;
Iosif Lazăr, Comerciant;
S. M. Blumenfeld, Comerciant;
Marinescu Aurel, Inspector principal R. M. S. Fabrica de Chibrituri;
Munteanu M., Comerciant;
Negrescu C. I., Sub-director Societatea Comunală locuinţe eftine;
Niţu Theodor, Creditul Industrial;
Petrescu I., Profesor, Secretar;
Teodoru A. T., Director şi profesor Şc. Practică a Camerei de Comerţ;
Vasilescu Alexan., Secretar general Profesor;

MEMBRII DE ONOARE

Profesor Alesseanu Gh., Blank Aristide, Cioranu Corneliu, Coandă Gh., Clinceanu I. Dem., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Sviridon, Neamţu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Zissu Al. N.

ABONAMENTUL ANUAL **400** LEI PENTRU PARTICULARI

500 LEI ABONAMENTUL ANUAL PENTRU INSTITUŢIUNI ŞI SOCIETĂŢI

ABONAMENTUL ANUAL LEI **200** PT. MEMBR. CORP. CONT. & BĂNCI POPUL.

EXEMPLARUL 40 LEI

IMPRIMERIILE INDEPENDENŢA

ANUL XX No. 4 APRILIE 1931

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenţilor Şc. Super. de Comerţ **APARE LUNAR** Organ oficial de publ. a Corpului Contab. autoriz. şi experţi

CUPRINSUL:

Dr. Petru Drăgănescu Brateş: Posibilitatea pentru Absolvenţii Şcoalelor Superioare de Comerţ de a se înscrie în alte facultăţi. 99
M. I. Mihăilescu: Limbagiu şi terminologie contabilă 102
Dr. V. M. Ioachim: Reforma contribuţiunilor directe 105
Sam. Zwiebel: Preţ de cost — Preţ de vânzare 108
Vasile Zorca: Raţionalizarea ca o cauză a şomajului 112
* * * Arta de a reuşi 115
Poşta Revistei 117
Stelian Popescu: Respingerea registr. de către inst. de impunere . 119
Expert-contabil: Raport de expertiză contabilă 122
* * * Colegiale, cereri de înscriere, jurisprudenţe . 126
* * * Darea de seamă a Corp. abs. şc. sup. pe 1930 . 134
* * * Recenzii, Reviste şi Ziare, Reclame 139

Posibilitatea pentru Absolvenţii Şcoalelor Superioare de Comerţ de a se înscrie în alte facultăţi

Chestiunea specializării învăţământului este urmărită cu un viu interes de toţi acei cari se îngrijesc de viitorul tineretului.

Nu s'a căzut încă de acord asupra metodelor de a se realiza această specializare.

Unde să înceapă, unde să termine?

Până la ce punct să se specializeze învăţământul în şcoli şi până la ce punct să se dea cultura generală?

Cum să se lege, în fine, învăţământul cu practica?

Unii educatori spun: Incepeţi specializarea din cea mai fragedă vârstă; pe când alţii susţin că specializarea să se facă cât mai târziu posibil, după ce s'au cules cunoştinţele generale, după ce judecata s'a format, ceeace nu este posibil de cât la o vârstă matură.

Sunt cazuri când specializarea începută din copilărie, a dus la bune rezultate; altele când precocitatea n'a durat și a fost doborâtă de greutățile vieței.

Sunt cazuri când, la o vârstă matură, s'a ajuns la o perfectă specializare, precum sunt alte cazuri când toată viața nu a fost deajuns pentru a găsi drumul specializării.

Pentru a ne pronunța în materie de învățământ să nu luăm excepția ca exemplu; mai ales în materie de învățământ excepția nu face lege.

Să nu vorbim de elementele dotate cu talente excepționale, care și-au găsit drumul, nici de acei mai puțini dotați care nu și-au putut găsi calea.

Să ne gândim, mai ales, la elemente mijlocii puse în aceleași condiții de desvoltare.

Trebue să recunoaștem în acest caz, că specializarea dă cu atât mai bune rezultate cu cât este începută mai de vreme.

Dar, asta nu însemnează că trebue să împedecăm, din contra trebue să dăm tot ajutorul, acelora care, la un moment dat, cred că și-au greșit cariera, sau acelora cari dotați cu inteligențe superioare, pot să-și asimileze și alte cunoștințe, și alte specialități. De aceia este necesar să ne gândim până la ce punct trebue specializat învățământul în școli și în ce măsură să se facă loc culturei generale.

Soarta unui tânăr depinde câte odată de sfatul unui amic, al unui membru al familiei, sau de unele prejudecăți.

Ce poate să facă un tânăr îndreptat pe o cale care nu convine de loc înclinațiunilor sale, sau aspirațiunilor sale? Dacă s'a specializat prea mult, dacă a fost ținut departe de posibilitatea, nu de a-și desvolta, dar cel puțin de a menține într'o stare latentă înclinațiunile sale naturale, tânărul nu va reuși sau cel puțin foarte rar să facă o carieră strălucită în ramura în care el a fost împins; el va rămâne astfel un element puțin folositor societății, pe când altfel ar fi putut deveni un element de valoare.

De aceea nu trebue să împingem prea departe specializarea în școli, ci să se dea o atenție suficientă culturei generale, spre a întreține germenul înclinațiunilor naturale, talentelor înăscute.

Cum să legăm în fine, învățământul cu practica? Iată chestiunea cea mai delicată, deși nu poate ce mai grea.

Pentru a deveni maestru într'o artă, într'o știință, trebue să se cunoască toate detaliile, să i se pătrundă toate misterele. De aceea

tineretul trebue luminat şi făcut să înţeleagă că nu trebue să evite, să neglijeze, să desconsidere, ci să caute să efectueze, mai ales la început, lucrările cele mai mărunte, cele mai puţin însemnate.

Unde să se execute aceste lucrări? In şcoală? Nu! Elevii se vor codi să execute în şcoală, în faţa colegilor şi a profesorilor, lucrările mărunte; sau nu le vor executa cu toată atenţiunea şi greutatea necesară.

Trebue atunci, să-i punem în faţa practicei reale; să-i trimitem pe câmpul de luptă, pe şantier, în uzină, în laborator, în clinici, în magazine, în birouri, etc., etc.

Acolo vor lucra alături de aceia cari au răspunderea; acoló vor lua cunoştinţă de răspunderea faptelor lor, venind în contact cu realitatea; acolo, vor putea să-şi constate aptitudinile.

Pentru a termina şi pentru a ajunge la subiectul nostru ne întrebăm în ce grad de învăţământ, să se realizeze specializarea?

După părerea noastră trebue să alegem învăţământul superior (universitar) pentru adevărata specializare.

Dar mai înainte trebue să ne înţelegem de care specializare vorbim. Dacă e vorba de specializare pentru a face simpli executanţi, ea va începe, bine înţeleş, în orice cariera o va permite, prin ucenicie.

Atunci învăţământul trebue pus pe planul al doilea. Trebue să facem distincţiunea între: practica dublată de învăţământ şi învăţământul complectat prin practică.

Rolul învăţământului în general nu se mărgineşte a forma simpli executanţi; el trebue să tindă a pregăti spiritul de cercetare, de iniţiativă, de creare.

Spre a nu împiedeca desvoltarea tocmai a acestui spirit, care se manifestă mai de vreme sau mai târziu, trebueşte lăsate deschise porţile facultăţilor, pentru toate energiile tinere.

Revenind la perspectivele absolvenţilor şcoalelor superioare de comerţ, de a-şi continua studiile constatăm că porţile facultăţilor nu le sunt deschise de cât parţial.

Sunt ţări în care ei sunt admişi la facultatea de drept sau la şcoala politechnică, sunt ţări în care nu găsesc de cât porţile Academiei Comerciale şi altele unde n'au nici această perspectivă, rămânând astfel la jumătatea drumului.

De aceea, ca un ultim deziderat, cerem ca absolvenţilor şcoalelor superioare de comerţ, să le fie deschise porţile tuturor facul-

tăților, fie chiar că ar da examen de bacalaureat sau ar face un an preparator la facultate.

De ce să se deschidă toate porțile absolvenților de liceu și să nu se lase de cât posibilități reduse absolvenților școalelor superioare de comerț.

Dr. P. DRĂGĂNESCU-BRATEȘ

Limbagiu și terminologie contabilă

Limbagiul fiind modul de exprimare naturală, filologică a gândirii, ar urma că omul, din orice parte a lumii ar fi, să-și exprime gândirea la fel.

Diferite cauze au făcut însă ca aceiași gândire să fie exprimată în mod deosebit și să dea naștere la „Limbagiul fiecărei națiuni".

Tot limbagiu este însă și modul de a se exprima corect, de a arăta natura, caracterul ideei. Acesta este „Limbagiul științific".

Limbagiul scris este tot exprimarea gândirii, însă convențional.

Limbagiul științific, vorbit sau scris, nu este numai un sistem de cuvinte. El implică oarecare maniere de a percepe, de a analiza și a ordona gândirea.

Și aceasta nu se referă numai la grupările de oameni cari au natura proprie a lor, care face ca fiecare individ din grupare să aibă maniere aparte de a simți, de a judeca și de a se exprima; ci și la acele grupări constituite cari au gândiri de altă ordine, spirituale sau sociale, cari sunt pretinse fiecărui individ ca să se poată să se înțeleagă.

După cum indivizii cari compun o națiune au un limbagiu vorbit și scris, care face să se înțeleagă între ei, tot asemenea și indivizii unei grupări literare, științifice se înțeleg în limbagiul lor.

Așa că omul nu are, propriu zis, nici o gândire, nici o activitate aparte, proprie.

Totdeodată, omul, ca individ sau în grup, a simțit nevoie să se dedea și la o ocupațiune intelectuală și a dat naștere la diferite științe, așa că și pentru aceștia limbagiul este o manieră de a se exprima în o ocupațiune ce și-a ales-o.

Intre ocupațiunile intelectuale se enumără azi și „știința contabilității".

O știință nouă, dar constituită, cu legi, principii și reguli, demonstrate prin Metodul științific al înregistrării, în acelaș timp, al faptului contabil la două conturi opuse, ceiace face ca baza științei să fie de o exactitate matematică.

O știință este însă și ea mai mult sau mai puțin constituită, mai mult sau mai puțin desvoltată, mai bine sau mai puțin bine organizată.

Gradul de progres al unei științe se măsoară și după limbagiul ei propriu, care face ca și indivizii, adepții acelei științe, să se înțeleagă mai bine, având în vedere terminologia științei, adică expresiunile și termenii proprii ai științei, întrebuințați exclusiv în o anumită știință sau artă constituită.

Știința contabilității este recunoscută ca știință constituită, dar limbagiul ei nu este încă bine stabilit, iar faptul acesta face să nu i se dea importanța meritată; de aceia ea este aproape numai obiectul de preocupațiune al profesionistului, care se mulțumește să se ocupe mai mult de partea obiectivă decât de cea speculativă a acestei ramure a științei sociale.

Aceasta mă face să mă adresez colegilor contabili, ca să caute să fie cât mai raționali în întrebuințarea expresiunilor și a terminologiei contabile.

Faptul acesta m'a determinat să înlocuesc termenul „Bilanț tip" prin *„Bilanț formular"* celdintâi termen putându-se considera ca un standard al bilanțelor, deși nu poate să fie astfel. Tot aceasta m'a îndemnat să înlătur expresiunea „Artificii contabilicești" întrebuințată de un ziar, scriind de modul de alcătuire a bilanțului.

Asemenea trebuie înlăturată denumirea „Salda-conti" care nu precisează nimic înlocuindu-se prin „Registrul de disponibil" sau numai *„Disponibilul"* pentru a'l deosebi de Registrul sau Carteamare a conturilor curente.

Și, spre nedumerirea mea, constat că se înmulțește terminologia greșită, tocmai spre a arăta un progres în știința contabilității sau technica contabilă.

Astfel avem *„Mecanizarea contabilității"*.

Este adevărat că, prin această denumire se voiește a se arăta „Un principiu de raționalizare și normalizare al metodului de lucru" ceiace admit și îi recunosc și importanța lui biurocratică în serviciul de contabilitate; dar prin denumirea dată ar însemna mecanizarea în totul: Știința și Technica contabilă.

De aceia, spre a se evita aceasta, cred a se reveni asupra

acestei denumiri, înlocuindu-se prin expresiunea „Mecanizarea în serviciul de contabilitate“ sau mai bine *„Mecanizarea în technica contabilă“*, ceiace ar exprima adevăratul ei rol.

O altă denumire nouă este „Jurnalul modern“ care ar consta din un număr infinit de „foi volante“ legate la finele anului în diverse volume de jurnal.

Acest mijloc al divizionării Jurnalului general nu este un jurnal nou, un jurnal modern, iar întrebuințarea lui este mai de mult timp.

Eugène Léautey și Adolphe Guilbault, în: „La Science des comptes“, pag. 80 și 81, descriind acest mijloc de a face din jurnalul divizat, un jurnal unic, arată că era adoptat de Comptoir d'Escompte de Paris.

Astfel că denumirea lui este de Jurnal unic.

Prin această arătare a câtorva expresiuni și termeni contabili, nu este în intențiunea mea de a face critica acestor denumiri, pe cari le găsesc greșite, ci mai mult de a atrage atențiunea colegilor contabili asupra *formării limbajului și terminologiei contabile românești.*

M. I. MIHĂILESCU
Profesor

A apărut

Rezumatul referatelor și desbaterilor în CONGRESUL CONTAB. DELA NEW-YORK, de *Dr Petru Drăgănescu-Brateș.*

Se poate cere la Ad-ția Revistei în grupe de câte 10 bucăți, cu *prețul de lei 80,* în loc de 100 lei, cât se vinde cu bucata.

„Raționalizare și Șomaj“ interesanta conferință a d-lui N. Butculescu, ținută la Cercul de Studii al Finanțelor Lei 20.

Colegi, Conform art. 26 din Reg. Legei Corpului Contabililor, toți membrii sunt obligați să-și achite la zi cotizația și abonamentul. Vă rugăm deci din suflet să achitați la prima cerere abonamentul la Revista „Comerț și Contabilitate“, organ oficial de publicații al Corpului Contabililor.

Cei întârziați cu plata nu vor mai fi trecuți pe tabloul anual al contabililor profesioniști și nu-și vor mai putea exercita profesiunea lor înaintea instanțelor judecătorești.

Reforma contribuțiunilor directe *)

(Urmare și sfârșit)

Luați orice societate pe acțiuni și veți vedea ce deosebiri mari sunt între beneficiile unui an și celălalt.

Apoi întreprinderile, în cursul a 2-3 ani, își pot modifica capitalul, mijloacele de producție, etc., ceeace va aduce o schimbare importantă și în beneficiu.

Dacă în momentul aplicării legii contribuțiunilor directe s'ar fi adoptat acest sistem al impunerilor fixe, nu am fi putut ajunge ca de la 2 miliarde în 1923 contribuțiunile directe să dea 10 miliarde.

Că impunerile fixe pe mai mulți ani nu poate fi un principiu logic, ne dovedește faptul că dela început cu toții au exclus societățile anonime pe acțiuni, cari rămân să fie impuse anual pe baza bilanțului.

Ori, dacă o întreprindere pe acțiuni cu un capital de lei 500.000 trebue impusă anual, pentru care motive unei societăți în nume colectiv cu un milion capital trebue să i se aplice alt regim. Și una și cealaltă sunt obligate nu numai de lege, dar și de buna gospodărie să aibă o contabilitate și atunci de ce să fugă de prezentarea bilanțului și a registrelor.

Argumentul cu secretul profesional nu mai poate fi adus, pentru că vedem că la societățile anonime nimeni nu mai vorbește de pericolul divulgării secretelor profesionale.

Astăzi negoțul nu se mai face pe bază de secrete moștenite din tată în fiu; astăzi succesul depinde de spiritul de inițiativă, promptitudinea și seriozitatea deciziunilor luate, de îmbinarea justă a capitalului cu munca și de o mulțime alte imponderabile cari n'au nimic a face cu secretul asupra izvoarelor de aprovizionare, asupra clientelei, condițiunilor de credit, etc., iar în secrete technice de fabricație nu se poate intra așa ușor.

Dacă negustorimea ar fi fost unanimă în a cere ca pentru întreprinderile individuale, în nume colectiv și în comandită, a căror importanță nu trece de un venit anual probabil mai mare de circa 200.000 lei,, cu siguranță că ar fi obținut ușor modificarea legii, mai ales că un mic început în această direcție s'a

*) A se vedea No. 1—2 și 3/931.

făcut prin art. 75 din legea din 25 Decembrie 1929 care prevede impunerea pe 2 ani a micilor comercianți, industriași, meseriași și profesoniști cu un singur venit elementar până la 30.000 lei.

Acest lucru a fost cerut de Camera de Comerț și Industrie din București încă din 1927, printr'un memoriu, în care se cuprinde mai toate modificările introduse acum în anteproiectul Uniunii Camerelor de Comerț și Indust rie în ceeace privește stabilirea beneficiilor impozabile.

In acel memoriu se spunea cu privire la impunerea micilor comercianți, industriași, meseriași, etc.:

„Pentru a nu prelungi prea mult lucrările comisiunilor, propunem ca impunerea micilor comercianți și industriași, etc. până la 60.000 lei anual să se facă odată la trei ani".

Iar în memoriul întocmit în 1929 s'a propus ca limită maximală lei 200.000.

Asupra limitei maximale se poate discuta. D-l M. Manoilescu, actual ministru de Industrie și Comerț, în anteproiectul pe care personal îl întocmise în calitate de președinte al Uniunei Camerelor de Comerț și Industrie, a mers asemenea până la 200.000 lei, — limită maximă, peste care credem că nu se poate trece fără a aduce o gravă atingere principiului impunerii pe venit.

Un examen sumar al statisticei impozitelor ne va arăta că, mergând nu până la 200.000 lei venit, ci până la 100.000 lei, se dă satisfacție la peste 90% din totalul contribuabililor comercianți și industriași, firme individuale, în nume colectiv și în comandită, rămânând ca numai 10% să se impună după registre.

Intr'adevăr, iată ce ne spun cifrele, după statistica oficială apărută anul trecut, în ceeace privește firmele individuale, în nume colectiv și în comandită:

44.293 contribuabili sunt impuși la un venit până la 3000 lei.
233.038 contribuabili sunt impuși dela 3000—75.000 lei.
23.045 contribuabili sunt impuși peste 75.000 lei.
In total 300.376 contribuabili.

Este adevărat că acești 10% impuși peste 75.000 lei plătesc aproape jumătate din totalul impozitului privind firmele individuale în nume colectiv și în comandită — ceeace înseamnă că cei ce au fost impuși nu pe bază de registre ci prin apreciere,

dacă a fost mic negustor, a eșit mai bine la socoteală decât marele negustor căruia i s'a cerut registrele.

Poate și acesta să fie un puternic motiv pentru cari negustorii refuză cu îndârjire, într'un nou sistem fiscal, să se facă impuneri după registre, pe care le consideră ca un detectiv în întreprindere.

Noi rămânem totuși la punctul de vedere că întreprinderile cari, prin importanța lor, trebue să aibă o contabilitate ordonată, nu pot să fie impuse decât anual, pe bază de registre, înlăturând însă din lege orice dispoziții cari fac ca beneficiul fiscal să se calculeze cu totul altfel decât beneficiul comercial, astfel trecerea impozitului comercial, a pierderilor la clienți și a tuturor cheltuelilor inerente unei întreprinderi printre cheltuelile deductibile.

Din acest punct de vedere, anteproectul Uniunii cuprinde dispoziţiuni clare și juste pe care un spirit obiectiv și nestăpânit de patima fiscală trebuie să le admită.

Mai cerem însă un lucru. Pedepse severe pentru organele de impunere, oricare ar fi, care prin impunere vădit greșite, caută să păgubească fie pe Stat fie pe contribuabilii puși pe drumuri pentru bunul plac al organului de impunere, care, din nepricepere sau rea credință, umflă sau reduce beneficiul impozabil.

In ceeace privește impunerea pe clase, credem că din moment ce 90% din negustorime va fi impusă, pe o perioadă de 3 ani, nu trebue să se aducă nici o altă atingere principiului impunerii pe venit.

Clasele ar putea foarte bine să fie înlocuite prin stabilirea beneficiului în cifre rotunde din 10.000 în 10.000; prin aceasta se evită nedreptatea care s'ar face cu clasele, după care un contribuabil cu 200.000 lei venit ar trebui să plătească acelaș impozit și la elementar și la global ca unul cu 300.000 lei.

După cum vedem, există o punte de înțelegere între cei ce reclamă patenta fixă — fără să precizeze ce este aceasta—și doctrinarii impozitului pe venit cu condiția ca și unii și alții să discute chestiunea la lumina cifrelor și a realităților de la noi.

Dr. V. M. IOACHIM.

Susțineți revista prin plata promptă a abonamentelor.

PREȚ DE COST — PREȚ DE VANZARE

In camera franceză s'a produs, acum câtva timp, o interpelare a unui deputat social-democrat care a întrebat guvernul de atunci:

„Dece când prețul cafelei și a trestiei de zahăr au scăzut la origină cu 50% din valoarea lor, în comerț, prețul zahărului și a cafelei nu au scăzut decât cu o proporție de abia 10—15% din prețul lor".

Ministrul de resort — al industriei și comerțului a răspuns într'o ședință imediat următoare lămurind situația prin aceste explicațiuni:

Intr'o anumită epocă — să zicem 1 Ianuarie al unui an — prețul zahărului ar fi în comerț de exemplu de Fr. 4 per. kgr.

In compunerea acestui preț au colaborat diverse elemente:

Prețul trestiei de zahăr necesară fabricărei unui kgr. de zahăr	Fr. 1,—
Culesul acestei cantități și inmagazinatul	„ 0,50
Transportul la și dela fabrică în depozite	„ 0,50
Prelucrarea (cu alte materii) și beneficiul fabricantului.	„ 1,—
Transportul dela depozit la comerciant	„ 0,10
Impozite și beneficiul comerciantului	„ 0,90
In total	Fr. 4.—

Cu alte cuvinte, valoarea unui kilogram de zahăr cuprinde într'un sfert numai valoarea trestiei de zahăr, restul de 3/4 reprezentând toată filiera sus amintită.

Acum în altă epocă — să zicem 1 Iunie ale aceluiaș an — prețul trestiei scade la producător, la jumătate din valoare adică:

Pentru fabricarea unui kgr. de zahăr se necesită trestie	Fr. 0,50
Toate celelalte elemente însă rămân neschimbate, ele însumând și în această epocă, în total	„ 3 00
adică prețul unui kilogram de zahăr va fi la această dată	Fr. 3,50

în loc de Fr. 2 cum s'ar fi crezut în primul moment, luând de bază prețul trestiei, sau raportat la prețul de vânzare acesta se reduce la un procent de 10—12% cel mult față de epoca anterioară. Acelaș calcul — cu alte cifre — și pentru cafea.

* * *

La noi, în ultimele luni, s'a produs un fenomen invers.

Sub imperiul crizei de numerar pe piață și deci a crizei de consumație, sub greutatea din ce în ce mai apăsătoare a sarcinelor comerțului, cu regimul unei fiscalități excesive, a cheltuelilor mari de regie ca salarii, chirie, în sfârșit ca o consecință a concurenței neloiale a celor ce prin falimente trimit pe piață mărfuri în mari cantități a căror preț de vânzare nu mai are nimic comun nici cu prețul de cost și nici cu valoarea intrisecă a acestor produse, prețul de vânzare a scăzut simțitor la unele articole în așa fel încât trebue analizată această scădere privită prin prisma intereselor generale ale comerțului, respectiv ale creditului particular. De exemplu, prețul materiilor țesute sau a încălțămintei confecționate, au scăzut în câteva luni numai cu 25—35 % din prețul lor.

* * *

Vom demonstra astăzi, cu cifre, situația unui articol de prima necesitate: *încălțămintea confecționată.*

In raport cu prețul de vânzare există astăzi între prețul de cost și acesta din urmă, vre-o legătură?

Scăderea prețului de cost s'a făcut în acelaș timp și a păstrat această scădere, proporția prețului de desfacere?

Desigur că nu.

Concuratau toți factorii interesați în producția acestui articol fabricanții de piele, de talpă, de furnituri, meșterii cismari și lucrătorii respectivi, la reducerea pe piață?

Este desigur că nu!

* * *

La începutul anului 1930 prețul pe piață a unei perechi de pantofi de calitate medie a fost de 650—750 lei pentru doamne și de 600—800 lei perechea pentru bărbați.

Care a fost prețul de cost la această epocă: Lei 540 resp. 690 perechea.

In compunerea prețului de cost a unei perechi de pantofi ce se vindeau cu lei 650 și costau lei 540 interveneau:

1 1/2 fuse de piele a lei 110	Lei 165,—
Talpa și furniturile...	„ 145,—
Mâna de lucru (tălpuit și cusut cu mașina) ...	„ 150,—
Diverse mici speze...	„ 5,—
Beneficiul meșterului	„ 75,—
Total Lei	Lei 540,—

la acest preț se adaugă beneficiul comerciantului, adică 20% Lei 110 și avem prețul de vânzare Lei 650.

In a doua jumătate a anului, același pantof, confecționat din același material și în aceleași condițiuni de cost, se găsea și se găsește pe piață cu lei 525—550 perechea adică cu o scădere de aproape 20%.

De unde vine această diferență? s'a eftenit materia primă, pielea sau talpa? Până la acea epocă încă nu.

Mâna de lucru se menține și ea pentru că nimic nu putea determina o scădere de preț. Chiriile lucrătorilor, alimentele, îmbrăcămintea, impozitele, în general deci mijloacele de existență nu au cedat cu nimic sau aproape nimic și în astfel de împrejurări este firesc ca și mâna de lucru să fie la fel de scumpă. O încercare recent făcută în această direcție a dus — cu toată criza de lucru — la o grevă, în acest moment încă în curs.

Beneficiul meșterului pentru aceleași considerațiuni de mai sus, se menține și el.

O eftinire artificială deci și în dauna unui singur colaborator: comerciantul.

Rezultatul: se înmulțește numărul falimentetor și al concordatelor, creditul particular se distruge. De altfel a mai demonstra această afirmațiune este de prisos, fiecare trăim în mijlocul acestui dezastru și îl cunoaștem cu toții.

De ce nu s'au eftinit prețurile materiilor prime? Reprezintă ele — în prețul lor de cost, — valoarea intrisecă a materiei la care s'ar adăuga un beneficiu rațional? Bine înțeles că nu.

Dar mulțumită trusturilor și cartelurilor cari — în contra tendințelor spiritului cooperatist de a eftini prețul produselor — aceste trusturi și carteluri mențin în mod artificial un preț în dauna consumatorului, pentru ei, comercianții.

Cari pot fi concluziile.

Se vor scumpi iar mărfurile la începutul sezonului de primăvară, la nivelul și în raport cu prețul de cost? Noi credem că nu. Foarte greu, în epoca curbei de sacrificiu aplicată salariilor funcționarilor publici și particulari, să se mai poată obțină prețuri mai mari. De altfel o astfel de încercare ar fi inutilă. Ea nu ar face decât să micșoreze consumul și să creeze contingente noui de șomeri și așa destul de numeroși.

Atunci?

O sinceră colaborare a tuturor elementelor interesate în produ-

cerea şi desfacerea unor mărfuri şi o scădere proporţională cu aportul fiecărui în preţul de cost ar putea aduce repede o însănătoşire a şubredului nostru comerţ. Şi mijloace de a se stabili acest raport, această proporţie de scădere, sunt destule.

Prin acest fel de a se eftini preţul, consumul ar creşte, numărul şomerilor ar scădea, mărind prin numărul lor pe acel al consumatorilor, comerţul ar reînvia şi odată cu el şi creditul, acest oxigen din toate timpurile ale unui comerţ cinstit, în sfârşit viaţa economică ar lua din nou o desvoltare naturală fără de care nu se poate concepe viitorul.

Altfel, stagnarea de azi tinde să paralizeze întreaga viaţă economică.

SAM. ZWIEBEL
Contabil Autorizat

A apărut

AMORTISMENTUL CONTABIL

de M. D. WECHSLER

cu următorul conţinut:

1. Principiile de bază ale amortismentului contabil. 2. Amortizarea terenurilor. 3. Amortizarea clădirilor. 4. Amortizarea instalaţiunilor. 5. Amortizarea uneltelor. 6. Amortizarea mobilierului. 7. Amortizarea mărfurilor. 8. Amortizarea concesiunilor, brevetelor de invenţiune, etc.

Se găseşte la Ad-ţia Revistei. Preţul unui volum este 40 Lei.

Citiţi şi răspândiţi „Revista de Comerţ şi Contabilitate" apreciată mult şi în străinătate.

NOUA FABRICA DE POSTAV AZUGA

SOCIETATE ANONIMĂ

CAPITAL SOCIAL LEI 50.000.000 DEPLIN VĂRSAT

PRODUCE:

Postavuri civile şi militare, Flanelă pentru căptuşeli şi androace,

Ciorapi, Flanele, Stofe Streichgarn, Kammgarn, Fresco

Raționalizarea ca o cauză a șomajului

Comisiunea instituită de Biuroul Internațional al Muncei, de pe lângă Societatea Națiunilor, pentru studierea problemei social-economice a șomajului, subliniind complexitatea ei, enumără următorii factori, ca fiind cauze a lipsei de lucru :

Producția excesivă a unor produse agricole.

Desechilibrul între producția unor articole industriale și posibilitățile de cumpărare ale piețelor.

Lipsa de încredere.

Scăderea prețului argintului.

Nivelul prea ridicat al costului de producțiune.

Turburările provocate în comerțul internațional.

Totdeodată comisiunea declară că face această înșirare de cauzalități, fără a considera lista complectă, ci numai din tendința de a scoate în evidență complexitatea problemei șomajului.

Pe lângă aceste cauze, agravarea lipsei de lucru și prin urmare atenuarea puterei de consumațiune, a fost provocată și de efectele raționalizării.

Oricât de paradoxală ar părea această afirmațiune la prima vedere adevărul ei apare concludent în ultima analiză.

Principul raționalizării muncei trebue să fie considerat ca un mare pas spre ideal, făcut de geniul uman și ar fi trebuit să aibă ca o consecință imediată, o îndulcire generală a regimului vechiu de muncă în favoarea muncitorului.

In realitate însă, nu s'a petrecut astfel. Marii industriași cari au aplicat practic principiul raționalizării muncei, au făcut-o, nu dintr'un spirit de umanitate, pentru ca să ușureze munca, ci pentru ca să-i coste mai eftin fabricarea produsului și astfel să aibă un rezultat favorabil, numai pentru capitalul lor.

Față de sistemele tot mai moderne de mecanizare, cari excludeau tot mai multe brațe omenești dela muncă, cei direct interesați de bunul mers al întreprinderilor au ajuns la concluziunea pe drept justificată că trebue scăzută producțiunea, nivelând-o la limitele puterei de consum.

Diminuarea producțiunei s'ar fi putut face, fie recurgându-se la reducerea orelor de lucru, fie concediind o parte din personal.

Secunda soluțiune a fost utilizată din nefericire.

Procedând astfel a rezultat de aci că o bună parte din consumatori, formată din indivizii îndepărtați dela lucru, a fost pusă în imposibilitate de a mai consuma, din lipsă de mijloace.

Astfel, echilibrul ce părea un moment restabilit între consum și producțiune, s'a sdruncinat din nou.

Acest joc dăinueşte până în timpul de față și produce un cerc vițios în care tot învârtindu-ne, vom ajunge la continua îngroşare a rândurilor şomerilor și ca urmare la anemierea tot mai accentuată a puterei de consumațiune.

Se poate astfel constata că statele cari au adoptat cu mai multă intensitate mecanizarea muncei, au dat un tot atât de extins număr de şomeri. Şomajul nu se opreşte însă aci, ci el creşte pe zi ce trece, datorită cercului vițios de care am vorbit, depășind limitele unei probleme economice și devenind o gravă problemă socială.

Comisiunea pomenită la începutul acestui articol, mai constată că reprezentanții patronilor și reprezentanții muncitorilor, actualmente sunt în divergință de păreri.

Reprezentanții muncitorilor cer o judicioasă scădere a zilei sau săptămânei de lucru, ținându-se seamă de creşterea randamentului datorită perfecționărei metodelor de producțiune, apoi căutarea de mijloace grație cărora să se poată mări remunerația muncei în țările în care ea este insuficientă.

Patronii socotesc din potrivă că măsurile sugerate de muncitori ar duce tocmai la rezultatul contrar scopurilor urmărite și ar da naştere la cele mai grave turburări. Ei sunt convinşi că una din măsurile principale pentru a se încerca restabilirea echilibrului economic, trebue să fie reducerea prețurilor de producțiune și cheltuelilor de distribuire.

Este însă o utopie credința că se va spori puterea de consum eftenind produsele, dacă nimeni nu are posibilitatea materială de a cumpăra.

Mătasea azi se vinde cu 190 lei metrul, preț relativ derizoriu și totuși este mult mai puțin căutată azi, decât atunci când era 350 lei, dar nu aveam criza acută.

O eftenire a mărfurilor produsă prin degrevarea impozitelor, va fi bine venită, însă o eftenire creată prin reducerea de personal nu va aduce decât o nouă slăbire a puterei de consum.

Făcând aplicațiunea, în materie de specialitate contabilă, a punctelor de vedere expuse mai sus, acum când a luat naştere și la noi în domeniul acestei specialități, curentul de mecanizare al

contabilității, formulăm următoarea întrebare: In condițiunile actuale de prestare a serviciului, cu mentalitatea actuală de delimitare a orelor de serviciu, poate să fie aplicațiunea raționalizării contabilității în avantajul profesioniștilor contabili? Nu, hotărât că nu.

Și pentru a nu merge mai departe, extragem din lucrarea d-lui Gh. Ianculescu „mecanizarea contabilității" publicată în această revistă No. 12/930, următoarele: „Această rapiditate însemnează o economie enormă de muncă, deoarece o mașină este în stare să facă un lucru într'o oră, pentru care nu-i ajungea unui contabil de mână 7 ore. Va merita deci contabilul manipulant, să fie plătit cu un salariu de 2 ori mai mare, decât cel ce i se servește azi".

Ne luăm permisiunea a crede, că această politică profesionistă este complect eronată și periculoasă Căci dacă contabilul manipulant în timpul celor 7 sau adesea 8 ore de lucru, va lucra cât 7 sau 8 contabili de mână, iar prezumtiv i s'ar dubla retribuțiunea, ceilalți 6 sau 7 își vor pierde mijlocul de existență fiind concediați.

Nu trebue să ne încânte eventualul beneficiu dublat al unei șeptimi sau optimi din numărul contabililor, ci să ne preocupe în deosebi situațiunea dezastruoasă a celorlalți cari vor deveni pieritori de foame. Această greșită adoptare a mecanizării contabilității va avea urmări nefaste, nu numai prîvite fiind prin prisma intereselor noastre, ale contabililor, ci și din punct de vedere general, căci prin creerea unui exorbitant număr de șomeri contabili, și așa foarte numeroși, s'ar cauza o nouă scădere a puterii de consumațiune.

Nu am dori să fim considerați ca refractari inovațiunilor timpului, în toate domeniile și în special al contabilității, ci dimpotrivă, însă cu condițiunea ca odată cu aceste prefaceri, pentru a înlătura inevitabile perturbațiuni, să fie revizuite concomitent și puse în deplin acord cu nouile situațiuni, și vechile condițiuni de muncă.

Având convingerea că acțiunea contabililor va trebui să se orienteze pe viitor către acest țel, spre binele unanim și propășirea acestei profesiuni, vom spune alături de d-l Gh. Ianculescu, că înflorirea și prosperitatea României, va începe numai din momentul când conducătorii răspunzători ai întreprinderilor noastre, se vor decide a reînoi metodele vechi și vor rupe cu inerția de până acum, dând însă paralel cu aceasta, o justă și obiectivă soluționarea revendicărilor salariaților, atât intelectuali cât și manuali, căci

dacă interesele acestora vor fi ignorate, în mod indirect, prin strânsa înlănţuire şi interdependenţa ce fiinţează în fenomenele economice, însă-şi interesele întreprinderilor ce conduc, vor fi neglijate şi deci lezate.

VASILE ZORCA
Contabil Stagiar

ARTA DE A REUŞI

Pentru şefii de întreprinderi, şefii de biurou precum şi pentru oricine are sub conducerea sa un personal oarecare, dăm mai jos unele sfaturi ce ne sunt sugerate şi nouă din cercuri competente rugând pe cititorii noştri să reflecteze asupra lor :

1. Increderea este contagioasă şi constitue astfel, o forţă de prim ordin. Fiţi deci optimist întotdeauna.

* * *

2. Promiteţi puţin, dar căutaţi să ţineţi toate promisiunile date.

* * *

3. Fiecare chestiune are două feţe. Priveşte-le pe amândouă şi sileşte-te a trage concluzia justă.

* * *

4. Remarcaţi lucrul bine făcut şi nu-l treceţi cu vederea; tot aşa şi pe cel rău făcut. Apreciaţi-le pe amândouă şi fiţi drept în reproşurile voastre, ca şi în felicitările ce le adresaţi.

* * *

5. Nu arătaţi niciodată că sunteţi descurajat. Ca şi încrederea în sine, pesimismul este contagios. Un suflet mare nu disperează niciodată de succesul final.

* * *

6. Învățați-vă să vă stăpâniți și nu vă înfuriați niciodată. Explozia furiei nu este de folos decât în rare ocaziuni și chiar atunci riscați a perde noțiunea dreaptă a faptelor.

* * *

7. Fiți echitabil. Un șef de serviciu este adeseaori nevoit să procedeze ca un judecător și prin urmare trebue să fie drept.

* * *

8. Luați partea voastră întreagă de răspundere la o eroare comisă în comun. Repartiția blamului, precum și a laudei cu colaboratorii voștri, este o mare parte a secretului științei de a conduce oamenii.

* * *

9. Dojeniți când trebue, însă în termeni moderați și treceți în urmă cu buretele.

* * *

10. Nu fiți nici ursuz, nici uricios și mai ales niciodată dușmănos. Funcționarii voștri nu sunt obligați să sufere toanele voastre. Dacă necazurile voastre personale sau starea sănătății voastre, ar face să vă acrească caracterul, nu lăsați ca aceasta să fie un motiv de suferință pentru personalul vostru.

* * *

11. In ordinele voastre fiți întotdeauna politicos, curtenitor și prietenos. Cuvântul „dacă ești bun" spus fără emfază, este de mare sprijin pentru moralul personalului vostru.

ACTIVA S. A., aduce la cunoștința membrilor Corpului că acordă împrumuturi pe hipotecă, gaj, etc. cu dobânzi convenabile; primește depuneri spre fructificare cu 8%—10%.

Se însărcinează cu încasarea de efecte, cu plăți în contul clienților, etc.

Cumpără și vinde efecte publice pentru clienți.

Adresați-vă cu încredere la „Activa".

POȘTA REVISTEI

La articolul d-lui P. Drăgănescu-Brateș, privind examenul pentru dobândirea titlului de expert-contabil, am primit, pe lângă alte scrisori de mulțumire și o foarte interesantă scrisoare din partea unui coleg anonim care semnează „un coleg mic", dar care dovedește că este și un „coleg cu suflet mare".

Ii răspundem cele ce urmează :

1. In biblioteca Revistei noastre, care după cum știți, stă în permanență la dispoziția tuturor membrilor Corpului nostru de Contabili, se găsesc toate revistele și cea mai mare parte din literatura ce interesează pe orice viitor expert-contabil.

2. Nu am putut publica în Revistă modele de rapoarte de expertiză contabilă. S'au publicat din când în când numai schițe și comentarii cari interesau punctul de vedere contabil, în legătură cu legile fiscale. Sperăm că vom publica și rapoarte din domeniul comercial falimentar. In ultimul timp, d-l Dr. Sorescu, discutând apelul fiscal al unei mari întreprinderi industriale, a redat o parte din raportul d-sale de expertiză.

3. In Revistă există o rubrică permanentă pentru jurisprudențe fiscale.

4. Găsiți că Revista noastră nu este destul de interesantă. Ne pare bine că ne-o spuneți, dar Revista nu poate mulțumi pe toată lumea și ceiace este interesant pentru dvs., poate nu este interesant pentru colegul dvs. și așa mai departe. O Revistă de specialitate neavând materie distractivă, ea nu interesează decât pe cei de aceiași breaslă, cari au interes să găsească în ea îndrumările, uzanțele și legislația de care au nevoe pentru exercitarea funcțiunei lor de specialitate.

Că ar putea fi mai variată, o recunoaștem și noi, dar vina este și a colegilor noștri cari nu se grăbesc să colaboreze la ea, deși noi cerem întotdeauna părerile lor.

Vă rog să credeți că această ideie ne frământă în permanență și este continua noastră grije.

5. Tariful nostru de reclame este cel mai eftin, după socoteala noastră și la nevoe îl vom mai efteni încă. Dar trebue să vă spunem că nici unul din colegii noștri nu se silesc a ne procura reclamele ce ar interesa întreprinderile unde lucrează, deși noi servim tuturor bonificația de achiziționare. Dacă numai a zecea parte din colegi ar fi animați de frumoasele dvs. sentimente, Revista noastră ar avea cu totul altă față.

6. Vă mulțumim că sunteți de acord cu noi, asupra modului de încasare la domiciliu al abonamentelor la Revistă. Sperăm că abonații noștri nu ne vor descuraja încasatorii — cari sunt plătiți cu remiză — prin amânări repetate.

Sugestiunile dvs. nu numai că ne sunt de mare folos, dar constituesc și un suport moral de care avem mare nevoe, și dacă avem o dorință să v'o exprimăm, este aceia de a vă cunoaște personal și de a fi în o mai strânsă și permanentă legătură de idei cu dvs.

REVISTA

OFICIUL DE VÂNZARE
DE HARTIE PRODUSĂ IN ȚARĂ
STRADA MATEI MILLO No. 9. — BUCUREȘTI

La acest Oficiu se găsește de vânzare, predabil imediat sau după condițiunile din comandă, orice cantități de hârtie

Primește comenzi de orice fel de hârtie
Modelele și Catalogul se expediază franco după cerere

A SE ADRESA COMENZILE: **STRADA MATEI MILLO No. 9. BUCUREȘTI** DEPOZIT GENELAL:

Respingerea registrelor de către instanţele de impunere

Un coleg, care este în acelaş timp şi industriaş, ne relatează un caz de abuzivă respingere a registrelor de către comisiunile speciale de impunere. Nu pentru a protesta contra acestui caz numai, ci cu scopul de a discuta în jurul abuzurilor ce se săvârşesc cu reaua înţelegere a unor texte de lege, sau a unor instrucţiuni, ne permitem să înşirăm mai jos părerile noastre în această privinţă.

Venitul net impozabil la comercianţi şi industriaşi, se stabileşte, conform art. 39 din legea con ribuţiunilor directe, după registrele pe care comerciantul este obligat, conform codului comerţ, să le ţină. Totuşi legea adaugă, în punctul 2 paragraful b. al aceleiaşi legi, că dacă cifra afacerilor nu se poate constata precis după registre, sau din orice alte elemente, venitul impozabil se va stabili prin apreciere, în comparaţie cu alţi contribuabili de aceeaşi categorie şi importanţă.

Prima metodă este preferată de lege, întrucât comisiunea nu poate recurge la cea de a doua, decât atunci când bilanţul nu e încheiat în regulă şi corespunzând cu registrele regulat ţinute (paragraf 100 pct. 2 al instrucţiunilor).

In practică această de a doua metodă formează ceeace se numeşte *„respingerea registrelor"*.

Colegului nostru i-au fost respinse registrele de către Comisiunea de Apel în felul următor:

După ce registrele sale au fost verificate şi găsite în regulă de către Expertul Contabil numit de *Administraţia Financiară respectivă*, după ce Comisiunea specială, cercetând şi controlând deasemenea aceste registre, le-a găsit regulat ţinute, chestiunea vine, prin apelul atât al fiscului cât şi al contribuabilului, în faţa Comisiunei de Apel.

Comisiunea admite apelul fiscului prin care se cerea înlăturarea registrelor din motivul unor nereguli observate în registre şi anume:

Nenumerotarea inventarului, lipsa parafei dela registrul jurnal, faptul că operaţiunile nu se treceau zilnic şi înfine că inventarierea s'a făcut prin trecerea valorii globale, fără a se face specificări pe calităţi şi cantităţi.

Vom analiza fiecare din aceste lipsuri în parte.

In ceeace privește nenumerotarea inventarului, trebuie să spunem că nu este vorba de lipsa uneia din cele patru elemente ale vizei registrelor: *numerotarea,* care în mod practic se îndeplinește de tribunalul prin indicarea, la sfârșitul registrului, al numărului de file pe care le cuprinde. Ceeace i se impută colegului nostru este lipsa *paginației* pe întreg registru, paginația fiind făcută numai pe măsura înregistrărilor, ceeace este cu totul altceva. Este cert, că ceeace este esențial, e constatarea tribunalului de numărul foilor vizate, cu scopul ca să se înlăture orice extragere de file. Faptul că nu se pune o cifră pe fiecare pagină, nu poate constitui un motiv atât de puternic, încât să se respingă registrele, lucru dealtfel foarte grav.

Lipsa parafei tribunalului, pe care neglijența unui funcționar a făcut să lipsească dela sfârșitul registrului, nu poate fi imputată numai contribuabilului. Desigur că și contribuabilului îi revine o parte de vină, că nu a observat această lipsă, dar pentru acest lucru nu trebuie să-i se refuze registrele, mai cu seamă că din punct de vedere legal *parafarea era bună,* prin faptul că judecătorul, prin semnătura sa, constata că s'au îndeplinit toate aceste formalități.

Vine acum învinuirea care se aduce contribuabilului că nu și-a trecut operațiunile zi de zi.

In privința aceasta există o jurisprudență interesantă a Curții de Casație, secția III. (2264/25.XI/24).

„*Singura împrejurare că operațiunile nu sunt trecute zi cu zi,* nu este suficientă a motiva înlăturarea registrelor comerciale neregulat ținute, sub raportul constatării veniturilor, ca bază impozabilă, ci trebuie să se constate în mod neapărat, fie omisiunea vreunei operațiuni, fie neconcordanța de date între registre și bilanț, fie vre-o altă asemenea neregularitate, de natură să diminueze venitul net real al contribuabilului. Deși operațiunile nu sunt trecute zi cu zi, ele pot fi totuși reale, complete și concordante.

Este de datoria instanțelor de fond, să cerceteze în prealabil starea registrelor sub acest raport". (C. Cas. S. III Dec. No. 2264 din 25 Noembrie 1924). Precum și o alta No. 2263/1924.

„Simpla împrejurarea că operațiunile comerciale n'au fost trecute în registre zi cu zi, nu este suficientă pentru înlăturarea acestor registre, sub cuvânt că ar fi neregulat, sub raportul constatării veniturilor ca bază impozabilă, și trebuie să se constate în mod necesar, fie omisiunea vreunei operațiuni, fie neconcordanța de

date între registre şi bilanţ, fie vreo altă neregularitate de natură să diminueze venitul net real al contribuabilului".

Deci netrecerea zilnică a operaţiunilor în jurnal, nu poate forma prezumţia de neregularitate a registrelor şi deci a respingerilor.

Rămâne o singură obiecţiune, aceia că în inventar s'a trecut materialul brut cu o sumă globală fără altă specificare.

Fiscul pretinde că această trecere în inventar să fie făcută în mod detailat spre a se vedea dacă s'au respectat prescripţiile de evaluare şi nu s'a procedat aici la o defraudare a fiscului.

Fiscul în acest caz trebuia să ordone o expertiză spre a dovedi nesinceritatea comerciantului. De asemenea e curios că se resping adesea concluziunile experţilor contabili, numiţi chiar de fisc, spre a cerceta registrele contribuabililor, iar Comisiunile adoptă în necunoştinţă de cauză, soluţii în desacord cu realitatea.

Intr'o jurisprudenţă, Curtea de Casaţie Secţia III-a spunea cu drept cuvânt:

„Chestiunea neregularităţii registrelor nu *este o simplă chestiune de apreciere*, ci de constatare motivată din partea comisiunilor fiscale, căci altfel precăderea pe care legiuitorul o acordă acestui mijloc de probă ar fi iluzorie, registrele putându-se înlătura oricând prin simpla apreciere vagă a neregularităţilor".

Chiar şi Inalta Curte de Justiţie a observat abuzurile ce se săvârşesc în respingerea registrelor.

„Comisiunile să fie ţinute a constata motivat neregularitatea registrelor cu scopul de a falşifica rezultatele; iar printre elementele de motivare ale acestei neregularităţi să fie şi „raportul expertului contabil numit de fisc".

Altfel drumul abuzului este deschis.

STELIAN POPESCU

Pentru examenul de expert-contabil citiţi:

Bilanţul Fiscal şi Contul de Profit şi Pierdere

de *Prof. Al. Sorescu*

Curs de Contabilitate Comercială Generală

de *Prof. Sp. Iacobescu* şi *Prof. Al. Sorescu*

Rugăm pe d-nii abonaţi a plăti abonamentele la prima cerere.

RAPORT DE EXPERTIZA CONTABILA

Domnule Președinte,

Referindu-mă la însărcinarea ce ați binevoit să-mi dați, am onoare a vă supune mai jos rezultatul cercetărilor registrelor firmei...

Apelul fiscului. Fiscul a făcut apel, considerând că greșit a făcut impunerea prima comisiune după registre, ele necorespunzând realității operațiunilor.

Și aceasta pentrucă în primul rând venitul net este extrem de derizoriu față de beneficiul brut de lei 3.544.064. De fapt, acesta nu este chiar beneficiul brut, pentrucă la contul de fabricație nu s'a trecut în debit salariul lucrătorilor de lei 1.939.643, combustibilul (285.993) și alte cheltueli privind direct fabricația.

Apoi în industrie mai ales, se poate ca la un beneficiu brut să corespundă chiar o pagubă, după ce se scade cheltuelile curente, dobânzile, amortismentele, etc.

Cu ocazia judecării apelului. D-l expert-contabil . . . . a relevat unele date, pe baza cărora este de părere că registrele nu sunt regulat ținute.

Am cercetat și noi fiecare din aceste date și am stabilit următoarele:

1. Cheltueli generale. Soldul de lei 635.440 reprezintă în cea mai mare parte sume precis denumite și probate cu acte justificative astfel:

Lei 180.000 ridicările d-lui . . . . care au și fost adăogate de prima instanță
„ 60.000 chiria atelierului conform contractului;
„ 147.943 dobânzi la Soc. . . . . conform extrasului de cont.
Total „ 387.943.

Rămân deci lei 249.497 cheltueli generale în care intră transporturi (lei 76.707) avocat, imprimate, etc. pentru cari în mare parte are piese justificative. Totuși și din această sumă de lei 246.497 prima instanță a adăogat la beneficiul imposabil lei 128.834, recunoscându-i drept cheltueli generale, numai diferența de lei 117.663 în care intră și transportul.

2. La combustibil d-l expert spune că *înregistrările sunt ase-*

menea fără specificări și fără acte. Noi am găsit în Maestru specificată fiecare cumpărătură cu natura combustibilului și ne-a prezentat facturi pentru cele cumpărate pe credit, iar pentru cumpărături făcute contra numerar ne-a prezentat note dela depozite și în unele cazuri note de mână.

In anul 1928 s'a consumat combustibil de lei 236.585 față de 286.993. Combustibilul se întrebuințează la motor, la forjat și la topit fonta. Este o cheltuială inerentă unei asemenea întreprinderi.

3. D-l expert mai constată că la inventar s'a trecut *investițiile numai pe categorii* ca: unelte, mașini, mobilier, fără să se specifice fiecare unealtă și fiecare mașină în parte. Constatarea este exactă, însă noi nu cunoaștem vre-o dispoziție din codul de comerț sau din legea fiscală, care să ceară imperios o asemenea specificare mai ales că aci nu este vorba de a constata cu ce preț s'a evaluat, valoarea de inventar rămânând aceiaș, dacă amortismentele se trec la „Fond de amortizare" ceeace e cazul aci.

4. Registrul jurnal nu este vizat după trecerea bilanțului la sfârșitul anului, ci la 26 Februarie 1930. Și aci observăm că în codul de comerț nu se prevede nici un termen fatal înăuntrul căruia să se încheie bilanțul și să se vizeze registrele, iar în practică se obișnuește adesea ca bilanțul, încheiat pe ziua de 31 Decembrie să fie trecut în registru mai târziu, când de fapt se termină operațiile de închidere și apoi să se vizeze registrele, în cazul când nu începe un alt registru pentru anul viitor.

Aceasta este o practică curentă care nu poate constitui o neregularitate nici din punct de vedere formal nici din punct de vedera material.

5. In fine, d-l expert constată că nu s'a trecut în registru tot impozitul comercial aferent la impunerea precedentă de lei 530.692.

Este exact, cercetând însă carnetul de contribuabil am constatat că s'a reportat pentru 1929 o sumă de 44.861 în creditul contribuabilului din plățile făcute în 1927, câștigând un recurs făcut.

Din cele expuse de noi, am constatat că nu este un motiv legal pentru respingerea registrelor, la care se mai adaugă faptul că fiind o tovărășie în nume colectiv este greu de presupus că se fac înregistrări nereale.

Apoi este greu de admis că în timpurile de azi, la un capital de un milion lei, să se câștige net 80% adică 800.000 lei.

Pentru aceste motive, noi credem că prima instanță a procedat legal, făcând impunerea după registre.

In acest caz, d-l expert . . . . cere să se impună anumite sume și anume:

Lei 12.000 diferență de chirie și cheltueli personale impuse în minus. Noi n'am găsit această sumă în registre. Este probabil că d-l expert să fi adăogat această sumă, pentru că s'a plătit chirie pentru d-l . . . lei 24.500 în loc de 36.000 cât era prevăzut în contract, diferența plătindu-se probabil în exercițiul precedent.

Suma nu este trecută în registru ca cheltuială, totuși lăsăm la aprecierea onor. comisiune.

Lei 73 329 dobânzi la particulari pentru că n'a plătit impozitul mobilier. Aceste dobânzi sunt plătite pe baza extrasului de cont la soc. „. . . .“ care fiind societate anonimă pe acțiuni este firesc să aibă trecută în contul său de profit și pierdere aceste dobânzi.

Deci nu este nevoie ca să plătească impozitul mobilier.

Lei 553.689. Salarii fără plata impozituiui.

Aci d-l expert face o eroare, pretinzând că salariile după registru să corespundă cu salariile la care se plătesc impozitul, pentrucă art. 46 din legea contribuțiunior directe prevede că pentru lucrători salariul impozabil se socotește pe 20 zile, deci rămâne o parte de circa 30% din salarii care nu se impune, în afară de cei 750 lei lunar ce se scade.

Lei 634.440 *cheltueli generale trecute global* și din care prima instanță n'a impus decât o parte.

Am arătat la punctul 1, că nu sunt trecute global și am descompus aceste cheltueli din care am văzut că prima instanță a impus lei 128.834 din lei 246.497 care reprezintă transportul, avocat, imprimate, apă, telefon, poștă, etc. etc.

Celelalte cheltueli sunt chiria și ridicări personale deja impuse (lei 204.750) și dobânzi (lei 147.943).

Lei 286.993 combustibil. Am arătat că în cea mai mare parte prezintă facturi sau note dela furnizori în orice caz fiecare cumpărătură este specificată în parte și numai la sfârșitul anului, cum este și firesc, s'a trecut soldul la profit și pierderi după ce s'a scăzut ceeace s'a găsit la inventar.

In 1928 s'a consumat pentru lei 236.585.

Apelul contribuabilului.

Lei 90.091 împozit pe cifra de afaceri și comunal. Este exact că din eroare prima instanță a adăogat și acest impozit, cuprinsă

în suma de lei 119.486, ceeace constată şi d-l expert . . . .
Aşa că suma această urmează a se scade.

Lei 88.421 pierderi din 1928 reportate în 1929.

Această pierdere nu a fost scăzută din beneficiul anului 1929, adică beneficiul de lei 3.533 al anului 1929 nu a rezultat după ce s'a scăzut paguba din 1928 de lei 78.422,70 ci paguba a rămas neacoperită, deaceea după ce din paguba de
lei 78.422,70 s'a scăzut
„ 3.533,00 beneficiul pe 1929 s'a reportat iarăşi
lei 74.889,80 pagubă pe 1930.

Deci bilanțul se încheie de fapt cu o pierdere de lei 74.889,70 reportată pe 1930, ceeace se poate foarte bine vedea atât din contul de profit şi pierderi cât şi din bilanț.

Dacă s'ar fi observat că este vorba de o pierdere ce s'a reportat nu numai pe 1929 dar în cea mai mare parte şi pe 1930, pentru că beneficiul pe 1929 n'a putut-o acoperi, suma n'ar fi fost adăogată, ceeace credem că ar fi fost şi concluzia d-lui expert . . .

Lei 128.834 din cheltueli generale. Deşi cheltuelile generale sunt anume specificate în maestru, şi cele mai multe sunt inerente întreprinderii, totuşi suma fiind adăogată prin apreciere, lăsăm şi noi acest punct la aprecierea onor Comisiunei de Apel.

Concluzie :

Din *examinarea amănunțită a registrelor* am constat că sunt *regulat ținute* şi în conformitate cu dispoziţiunile *codului de comerț*.

Nu am găsit înregistrări sau operațiuni cari să-mi facă convingerea că *registrele ar fi nesincere*, aşa că, după părerea noastră, *bine s'a făcut impunerea după registre.*

Din sumele ce *d-l expert* . . . . propune a se adăoga, nu am găsit un temeiu strict legal pentru *niciuna.*

In *apelul contribuabilului* sunt întemeiate următoarele
Lei 90.091 impozit pe cifra de afaceri
„ 78.422,70 pierderi reportate, dar neacoperite din beneficiul anului 1929
Lei 168.513,70. Ar rămâne deci impozabil :

Impunerea primei instanţei. . .	lei 543 142
Scăderi propuse	„ 168.513,70
Beneficiul impozabil	lei 374.628,30

la un capital de lei 1.000.000.

EXPERT-CONTABIL

JURISPRUDENȚE

CURTEA DE APEL CHIȘINĂU SECȚIA II

DECIZIUNEA FISCALĂ No. 26

din 29 Ianuarie 1931

Registre comerciale. — Caracterul obligatoriu pentru fisc al registrelor comerciale ca mijloc de probațiune. — Precăderea acordată de legiuitorul fiscal metodei de impunere după registre. — Înlăturarea registrelor pe considerațiuni subiective și împotriva avizului expertului-contabil. — Exces de putere cu violarea art. 39 pt. I și alin. ultim din legea modificatoare a contribuțiilor directe din 25 Decembrie 1929.

Legea contrib. directe face din proba registrelor comerciale o probă obligatorie pentru fisc la stabilirea venitului impozabil. — Chestiunea neregularității registrelor nu este o chestiune de simplă apreciere, ci de constatare motivată din partea comisiunilor fiscale, căci altfel precăderea pe care legiuitorul o acordă acestor elemente de probațiune ar fi iluzorie. — Înlăturarea registrelor pe motiv că venitul e derizoriu constituie un exces de putere.

Asupra celui de al doilea motiv de recurs: exces de putere și violarea art. 39 p. I-a și alin. ultim din legea modificatoare a contribuțiunilor directe din 25 Decembrie 1929, și nemotivare, prin faptul că s'au înlăturat registrele comerciale ale contribuabilei, pe considerațiuni subiective și fără să se țină seamă de avizul expertului contabil;

Având în vedere că, instanța de apel trecând în speță la metoda de impunere prin apreciere directă, motivează că, registrele comerciale prezentate de recurentă la instanța de fond, nu pot fi luate în considerație, pentru că ele arată un venit derizoriu de 1.435.162 lei, pe când alte întreprinderi de mai mică importanță și cu o cifră de afaceri cu jumătate mai mică, ca a recurentei, au un venit aproape egal cu al recurentei;

Că alt motiv pentru care s'au înlăturat registrele e prezumpția că ele ar ascunde anumite operațiuni, întrucât marfa fabricată în cursul anului 1929 se vede evaluată la 312.000.000 lei, iar la 31 Decembrie 1929 se găsește marfă în depozit numai de 12.602.237 lei;

Având în vedere că legea contrib. directe face din proba registrelor comerciale o probă obligatorie pentru fisc, la stabilirea venitului comercial impozabil şi nu autorizează instanţele fiscale să înlăture aceste registre şi să procedeze la evaluarea pe temeiul de apreciere, decât dacă constată că ele sunt neregulat ţinute;

Considerând că, chestiunea neregularităţii registrelor nu este o chestiune de simplă apreciere, ci de constatarea motivată din partea comisiunilor fiscale, căci altfel precăderea pe care legiuitorul o acordă acestor elemente de probaţiune ar fi iluzorie, ele putându-se înlătura oricând prin simplă apreciere;

Având în vedere că, în speţă, Comisiunea de Apel n'a constatat omisiunea vreunei operaţiuni comerciale ori neconcordanţa de date între registre şi bilanţ, fie vreo altă asemenea neregularitate de natură a diminua venitul real al contribuabilului, iar aprecierea sa că venitul rezultând din registrele recurentei este derizoriu în comparaţie cu al altor întreprinderi similare, constituie un exces de putere şi o lipsă de motivare a acestei comisiuni de apel, de natură a înlătura controlul în casaţiune;

Că acelaş caracter îl prezintă şi cealaltă aşa zisă motivare a instantei de fond de a înlătura registrele comerciale, pentru bănuiala că ar ascunde anumite operaţiuni, fără să se precizeze despre ce operaţiuni este vorba şi în ce constă această pretinsă ascundere;

Având în vedere că, hotărând astfel, Comisiunea de Apel a comis un exces de putere şi o nemotivare şi a violat art. 39 p. I. din legea contrib. directe, încât motivul 2 de casare devine fondat şi urmează a se admite casare, a se casa deciziunea atacată cu recursul de faţă şi a se trimite Comisiunei de Apel spre o nouă judecată conform art. 86 din legea contrib. directe. Fiind deci inutil a mai intra în examinarea motivului 3 de recurs.

Pentru aceste motive, redactate de d-l cosilier S. Softa.

Admite recursul.

CURTEA DE APEL BUCUREŞTI SECŢIA III

DECIZIUNEA FISCALĂ No. 417

din 15 Decembrie 1930

Cheltuieli privind un exerciţiu anterior, dar plăţile efectiv în anul impunerii. — Scăderea lor din beneficiul impozabil.

Cheltuieli nefăcute efectiv, numai contabilizate.

In conformitate cu art. 31 I. c. d. condițiunea esențială pentru recunoașterea cheltuelilor făcute de o întreprinderc este ca operația de plată să fie efectiv făcută în cursul anului impunerii, indiferent dacă plata privește cheltueli din acel an sau din anii anteriori.

Cheltuelile nefăcute în mod real, ci numai contabilizate, nu pot fi scăzute din venitul brut. Scăderea urmând să se facă numai atunci când sumele respectiv vor fi plătite efectiv.

Asupra motivelor de recurs desvoltate de recurentă, astfel cum sunt formulate in scris la dosar, bazate pe violarea art. 31 al. 3 și 10 din legea contribuțiunilor directe, prin aceia că Comisiunea de Apel, prin violare de lege, omisiune esențială și abuz de putere a hotărât că o datorie contractată în cursul anului 1927, nu poate fi plătită valabil în anul 1928 în sensul ca această plată să fie scăzută ca cheltuială generală din venitul brut al intreprinderii pentru stabilirea venitului impozabil pe acel an 1928; deasemenea că, dacă în anul 1928 s'a trécut prin bilanț plăți neefectuate realmente, ci numai operate prin „credit", aceasta nu este o plată în sensul art. 31 al. 1 și 10 și nu poate fi scăzută din venitul brut.

Având în vedere că prin deciziunea supusă recursului, instanța de fond admițând apelul fiscului contra procesului-verbal de impunere cu No 412/1929 al comisiei speciale, stabilește venitul net impozabil al societății recurente la suma de 280.000 lei pe anul 1929, la care sumă s'a calculat impozitul aferent;

Că recurenta priu motivele de casare se plânge că rău Comisiunea de apel a admis apelul fiscului și prin abuz de putere și cu violarea legei a hotărât în modul arătat.

In privința primului motiv de recurs;

Considerând că legea contribuțiunilor directe prin art. 31 al. 3 și 10 prevede ce anume scăderi sunt admise asupra impozitului pe venitul întreprinderilor comerciale și industriale, între care se enumără salariile, retribuțiunile, îndemnizările plătite funcționarilor și în genere personalului întreprinderii, fie în bani, fie în natură, cum și cheltuelile diverse sau generale privind strict întreprinderea;

Considerând că, în speță, instanța de fond deși constată în fapt, că suma de 87 941 lei reprezintă salariile lucrătorilor și alte cheltueli cari privesc strict întreprinderea, totuși ea nu le admite pe motiv că privesc anul 1927, când trebuiau plătite și deși au fost plătite în 1928, nu pot fi ținute în seamă pentru calcularea impozitului pe anul 1929;

Având în vedere că art. 31 din legea contribuțiunilor directe, arată că venitul net impozabil se obține, scăzându-se din veniturile brute, *operațiunile făcute* în cursul anului, relative la cheltuelile proprii ale întreprinderei, arătate în cele 10 aliniate ale art. de mai sus;

Că acest text cere ca condiție esențială numai ca operațiunea să fi fost efectiv făcută în cursul anului impunerei, indiferent dacă privia cheltueli din acel an, sau din anii anteriori;

De aceia, întrucât cheltuelile ce urmau să fie făcute în anul 1927, n'au fost scăzute în acel an, pentrucă plata nu se făcuse efectiv și fiscul n'a fost păgubit, căci n'au fost scăzute din venitul acelui an, tot așa nici contribuabilul nu poate fi înlăturat dela dreptul recunoscut de acel articol, ca să se scadă din venitul brut cheltuielile făcute în cursul anului impuneri;

Așa fiind instanța de fond a săvârșit judecând astfel un vădit exces de putere, violând art. 31 al. 3 și 10 din legea menționată și în consecință urmează a se primi acest motiv de recurs, a casa deciziunea comisiunei de apel, în privința scăderei din venit a sumei de 87.941 lei.

In privința motivului II de recurs prin care recurenta se plânge că fiscul nu a scăzut din venitul anului 1928 și suma de lei 115.807, ce trebuia să fie întrebuințată la plata salariilor lucrătorilor întreprinderii și alte operațiuni diverse făcute în interesul exploatării petrolului, plăți însă cari nu au fost făcute, și din această cauză le-a înscris în contul „cheltueli de făcut".

Având în vedere că art. 31, admite scăderi din venitul brut numai a operațiunilor făcute efectiv în cursul anului;

Ori, cum acel cont nu reprezintă o cheltuială real făcută, ci numai o plată contabilicească, nu putea să fie scăzut din venitul brut al întreprinderii, din acel an, ci va fi scăzut atunci când va fi plătită efectiv celor în drept;

Judecând astfel comisiunea de apel, în privința sumei de mai sus, a făcut o bună aplicație a textului menționat, și de aceia motivul al II-lea de recurs urmează să fie respins.

Admite recursul.

(Considerăm complet greșit acest principiu din punct de vedere contabil și fiscal căci o cheltuială datorată privește exercițiul pentru care este datorată. Vom avea prilejul să revenim mai pe larg asupra acestei chestiuni. **N. R.**)

Fiecare leu cheltuit în țară este o infuzie de energie pentru COMERȚUL și INDUSTRIA ȚĂRII.

DIN DOCUMENTAȚIA FISCALA „PAVES“

Impozitul Comercial No. 188

Deciziunea Comisiunii Centrale Fiscale

Adaos la paragraful 85, punctul a, ca aliniat ultim :

Fondurile create de întreprinderi pentru plata pensionarilor lor, separat de alocațiile până la 10% din salariile funcționarilor, nu se scad din beneficiul lor impozabil, deoarce legea nu admite crearea unor asemenea fonduri.

Ele vor fi taxate și la impozitul pe salarii în mâna beneficiarilor lor.

(M. Of. No. 40 din 18. 2. 1931, pag. 1494).

Impozitul Comercial No. 196

Deciziunea Comisiunii Centrale Fiscale.

Adaos la paragraful 87 cu aliniat ante-penultim :

Impozitul mobiliar plătit de către bănci la dobânzile cuvenite depunerilor spre fructificare nu se scade din venitul brut, deoarece ținând seama de art. 28 care prevede că acest impozit este în sarcina creditorului și că debitorului îi revine numai obligația de a reține și vărsa la stat impozitul, băncile și-au creat astfel cheltueli cari nu pot fi opozabile fiscului.

Scăderea nu se poate admite ch ar dacă privit acest impozit ca un plus de venit pentru creditor s'ar plăti încă odată asupra lui impozitul mobiliar.

(M. Of. No. 40. din 18. 2. 1931, pag. 1494).

Impozitul Mobiliar No. 64

Deciziunea Comisiunii Centrale Fiscale.

Art. 22. — Adaus la paragraful 45 :

Dobânzile depunerilor făcute de funcționarii și lucrătorii unei societăți, chiar la societatea unde funcționează, se taxează cu cota de 15 la sută, plus adiționale, întrucât articolul 23 din legea contribuțiunilor directe prevede că cota redusă de 10 la sută se aplică numai pentru depunerile făcute la instituțiuni de credit, adică la bănci.

Dacă însă, independent de societate, s'ar întemeia un institut de credit chiar în cadrul ei, dobânzile la depunerile făcute de funcționari și lucrători vor fi taxate cu cota redusă de 10 la sută.
(M. Of. No. 40 din 18. 2. 1931 pag. 1492).

Impozitul pe clădiri No. 95

Deciziunea Comisiunii Centrale Fiscale

Ari. 17.—Adaus la paragraful 27, ca alin. 3:

Imobilele proprietatea Camerelor de comerț ocupate de ele sau de instituții create sau pendinte de ele., cum ar fi o școală, un aterier, etc., se consideră ca imobile publice, neproducătoare de venit și deci sunt scutite de impzitul pe clădiri.
(M. Of. No. 40 din 18. 2. 1931 pag. 1492).

Impozitul pe clădiri No. 189

Deciziunea Comisiunii Centrale Fiscale.

Art. 69.—Adaus la paragraful 180.

La impzitul pe cladiri se scad numai dobânzile ipotecare cuvenite anului precedent, cu condiția de a se fi declarat și justificat plata impozitului mobiliar și nici de cum și dobânzile cuvenite anilor anteriori.
(M. Of. No. 40 din 18. 2. 1931 pag. 1495).

Impozitul Comercial No. 38

Proba rezultată din registrele comerciale trebue complectată prin coroborarea cu acte justificative (Decizia fiscală No' 178 din 16/6/930 a Curții Apel Bucureşti S.I.R A.F. No. 40 din 15/2/931).

Impozitul Comercial No. 139

Amortismentul mobilierului unei intreprinderi comerciale nu se poate admite la scădere, neintrând în prevederile art. 31, l. c. d. Al. 7 de sub art, l. c. d. care admite amortizarea instalațiunilor mobiliare, se referă numai la industrii (Decizia fiscală No. 178 din 16/V/930 a Curții Apel Bucureşti S. I. R. A. F. No. 40 din 15/2/931).

Adiționale și Scăzăminte No. 70

Art. 69 l. c. d. nefăcând nici o distincție între ipoteca propriu zisă și contul curent garantat cu ipotecă dobânzile plătite la un

cont curent asigurat cu ipotecă, urmează să fie scăzute din impozitul elementar asupra venitului imobiliar respectiv. (C. Ap. Buc. S. III dec. fisc. No. 277 din 22 Oct. 1930 R. A. F. No. 40 din 15/2/931).

Procedură No 445 și următorii

Din moment ce unul din membrii Curții de Apel a luat parte ca președinte la Comisiunea de impunere, al cărui proces verbal e atacat cu apel, instanța e rău constituită și pronunță o hotărâre casabilă. (C. Ap. Buc. S. III dec. fiscală 306 din 19/11/930, R. A. F. No· 40 din 15/2/931).

Impozitul pe clădiri No. 153 și următorii

Atunci când o cere interesul general, legiuitorul poate creia legi cu efect retroactiv chiar cu atingerea sau micșorarea unui drept câștigat Disp. art. 17 și 60 din legea modificatoare din 25. 12. 1929 prin care se abrogă scutirea de global a imobilelor construite anterior acestei date.

(C. Ap. Buc. s. 4. dec. fisc. §2 din 18. 11. 1930. R. Ă. F. No. 39 din 15. I. 1931),

Cui folosește banul pe care'l economisesc? Depinde! Poate mie, poate la ai mei, mai târziu. Dar azi? De'l țin în ladă, nimănui; De'l depun ca economie, sau îl învestesc, el fructifică atât pentru mine, cât și pentru aceia care-l primesc. Care drum e mai bun?

UZINELE METALURGICE UNITE

TITAN, NADRAG, CALAN

SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNĂ.— CAPITAL LEI 30.000.000 deplin vărsat

Adresa telegrafică „METALUNIT" — Telefon 218/64, 218/65

Uzini: „TITAN" Galați; „NADRAG" Gara Gavojdia; „CALAN" Crișeni; „FERDINAND" Minele de fer „TELIUC"

UZINELE NOASTRE PRODUC:

Tablă neagră — Tablă plumbuită — Tablă galvanizată — Fontă — Fier laminat — Cuie de sârmă — Toate articolele de tucerie — Pile — Ceaune — Sobe — Tuburi pentru canalizări, scurgeri, etc.

Toate aceste produse se desfac prin reprezentanța noastră generală „SOCOMET", București, Caiea Victoriei, 51 și Sucursala ei din Galați, Str. Portului No. 25 pentru Moldova și Basarabia

Din activitatea Secțiunilor Corpului Contabililor *)

Se împlinesc în curând (5 Noembrie a. c.) 10 ani de când s'a constituit Corpul Contabililor din România.

In acest timp s'a lucrat mult pe terenul organizării și progresului profesional. Rezervându-ne dreptul ca în alt timp și în alt loc, să publicăm o dare de seamă, în ansamblu, vom rezuma acum activitatea celor circa 60 de secțiuni ale Corpului nostru:

Secțiunea Muscel (C.-Lung). Această secțiune s'a înființat la 25 Decembrie 1921, prin inițiativa d-lui Ioan Nițulescu, Inspector la B. N. R. Prin activitatea sa serioasă, secțiunea și-a creat o atmosferă favorabilă. Pe terenul culturii profesionale, secțiunea intenționează înființarea unei biblioteci. Secțiunea numără 30 membrii dintre cari . experți 7, autorizați 15, stagiari 8. Pe studii numărul membrilor se repartizează: 4 licențiați ai Academiei Comerciale, 7 absolvenți ai Școalei Superioare de Comerț 10 absolvenți ai Cursului seral superior. Restul de 9 sunt practicieni.

Secțiunea Gorj (Tg.-Jiu). Înființată la 26 Decembrie anul 1921. Străduințele făcute până acum au fost încununate de succes. Cu fondurile strânse se intenționează să cumpere un imobil propriu. La înființare, Secțiunea a avut 13 membrii. Astăzi numărul membrilor este 34, dintre cari: 14 experți, 16 autorizați și 4 stagiari. Pe studii repartiția membrilor este: 4 licențiați ai Academiei Comerciale, 27 absolvenți ai Școalei Superioare de Comerț, 1 absolvent al Cursului seral superior, 2 practicieni.

Secția Maramureș (Sighetul Marmației). Secția a fost înființată la 16 Februarie 1922. La înființare Secțiunea avea numai 18 membrii; astăzi se află înscriși 41 de membrii și anume: 4 experți, 17 autorizați, 20 stagiari. Repartizați pe studii membrii Secțiunei sunt: 2 licențiați ai Academiei de Comerț, 27 absolvenți ai Școalei superioare de comerț, 12 practicieni.

Secțiunea Tulcea (Tulcea). Secțiunea a fost înființată la 23 Ianuarie 1923. La înființare Secțiunea a avut 18 membrii; actualmente ea numără 40 membrii și anume: 4 experți, 31 autorizați și 5 sfagiari.

*) In vederea întocmirii Dării de Seamă pentru Congresul internațional de Contabilitate, rugăm toate Secțiunile a ne trimite rapoarte cât mai detailate asupra activității, dela înființare și până azi.

Darea de seamă a Corpului absolvenţilor Şcoalelor Comerciale Superioare pe 1930

Care se va ceti la Adunarea Generală din 24 Maiu 1931

Domnilor Membrii,

Corpul Absolvenţilor Şcoalelor Comerciale Superioare şi-a continuat şi în anul 1930 activitatea sa pe tărâmul cultural şi economic social, activitatea sa fiind în strânsă legătură cu aceea a Consiliului Superior al Corpului Contabililor.

Ţinta principală a activităţii sale a fost aceiaş ca şi până acum, menţinând firul de legătură între absolvenţii şcoalelor superioare de comerţ şi intervenind cu mai multă intensitate pentru apărarea intereselor lor, cari faţă de reorganizarea instituţiilor publice, se văd ameninţate în ştirbirea drepturilor lor.

O chestiune de mare importanţă pentru membrii asociaţiei noastre, mai ales pentru cei din promoţiile vechi, a fost proectul de lege întocmit de Ministerul de Finanţe pentru modificarea art. 38 şi 43 din statutul funcţionarilor, în vederea numirei de personal specialist în serviciile de subdirector şi director de contabilitate la Ministere şi Regiile autonome.

După mai multe consfătuiri, s'au făcut memorii şi intervenţiuni pentru recunoaşterea drepturilor absolvenţilor şcoalelor superioare de comerţ din funcţiunile publice şi anume în sensul că: „Absolvenţii şcolelor superioare de comerţ din 'nainte de înfiinţarea Academiei de Comerţ (1913) având şi gradul de expert contabil înscris în Corp, se vor bucura de aceleaşi drepturi ca şi licenţiaţii Academiei de Comerţ.

Anteproectul întocmit de „A. L. A. C. I." pentru modificarea legei Corpului Contabililor, dând loc la veehemente riposte a decis Corpul Absolvenţilor Şcoalelor Superioare de Comerţ să ţină o întrunire la care au luat parte şi celelalte categorii de comercialişti şi în urma discuţiunilor ce au avut loc s'a ajuns la redactarea moţiunei de mai jos:

„Corpul absolvenţilor şcoalelor superioare comerciale având în vedere mişcarea pornită de proectul modificator al legei Corpului Contabililor, rămâne la punctul de vedere pe care l'a exprimat şi în alte împrejurări şi anume: se impune pentru viitor ca pentru

gradul de expert contabil să se prevadă pe cât posibil aceleași condițiuni de pregătire teoretică și practică ca și pentru celelalte profesiuni intelectuale, însă cu respectarea drepturilor câștigate.

Cum proectul a stârnit nemulțumirile unor categorii de profesioniști contabili, Corpul absolvenților din a cărui inițiativă s'a legiferat Corpul Contabililor, este de părere ca prin Consiliul Superior al Corpului să se examineze acest proect sau oricare alt proect împreună cu reprezentanții tuturor asociațiilor interesate și să se prezinte în sesiunea viitoare de Consiliul Superior un anteproect de reorganizarea Corpului Contabililor pe baza principiilor de mai sus".

Atât această chestiune, cât și aceea a înființărei Corpulu tehnic economic, trebue să formeze și în viitor ținta preocupărilor noastre, căci luptând pentru realizarea lor,luptăm nu numai pentru cucerirea rangului de Corp de elită ce ni se cuvine în economia națională, dar și pentru asigurarea unui trai mai bun pentru tinerii colegi ce vor veni după noi.

Revista Generală de Comerț și Contabilitate a continuat să apară regulat și a fost un mijloc de legătură între membrii Corpului nostru și ai Corpului Contabililor. O dare de seamă asupra activității revistei a fost publicată în No. 1—2 din 1931.

Cercul de Studii Comerciale și-a urmat activitatea în mod regulat conform programului și resumatelor publicate prin Revista Generală de Comerț și Contabilitate.

Cu regret însă, constatăm că nu suntem spri'iniți și încurajați în munca ce depunem, deoarece conferințele sunt audiate de un foarte mic număr de colegi și, de aceea credam că ar fi bine dacă Corpul Contabililor Secția Ilfov ar reveni la hotărârea ce se luase în anii trecuți de a cere contabililor stagiari la avansarea la gradul de contabil autorizat pe lângă celelalte condițiuni și dovada audierii acestor conferințe.

Anul acesta ca și în trecut, am continuat cu cumpărarea de cărți, precum și legarea revistelor române și străine pe care le primim în schimbul revistelor noastre, înjghebând astfel o prețioasă bibiiotecă, care stă zilnic la dispoziția colegilor noștrii și din care se poate obține învățăminte frumoase în specialitatea noastră.

Tot ca o manifestare pe tărâmul cultural și profesional menționăm participarea noastră la Congresul Asociațiunilor Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț ținut la Buda-Pesta.

Situația financiară se rezumă în următorul bilanț încheiat la 31 Decembrie 1930.

Corpul Absolvenților Școalelor Comerciale Superioare

BILANȚ

încheiat la 31 Decembrie 1930

Cassa	1.843,—				
Banca de Scont	19.426,—	Diverși			24.047,—
Banca Națională et virament	29.157,—	Diverși colaboratori			36.434,—
Consiliul Superior	19.352,41	Of. de vânz. al hârtiei			32.717,55
Acțiuni „Activa“	169.014,—	F. am. Bibliotecă		7.086,—	
Mobilier	103.900,—	„ „ „		1.701,—	8.787,—
Medalii	17.000,—	„ „ Mobilier		8.900,—	
Bibliotecă	8.787,—	„ „ „		12.000,—	20.900,—
Tablouri	600,—	„ „ Medalii			17.000,—
Garanții	500,—	Fond	I. Lazăr pt. premii	5.000,—	
Hârtie	4.956,—		Sold precedent	244.458,86	
Secțiunea Ilfov	1.798,—		T. Ștef. p. premii	615,—	
Soc. „Activa“	19.050,—	Excedent 1930		5.424,—	255.497,86
	395.383,41				395,383,41

CORPUL ABSOLV. ȘCOALELOR SUPERIOARE DE COMERȚ

Recunoscut persoană morală și juridică prin Decretul Regal No. 435/916
Sediul Central București Str. Teilor No. 12

CONVOCARE

Domnii membri ai Corpului Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț din România, sunt convocați în Adunare Generală ordinară pentru ziua de Duminecă 24 Mai 1931 ora 16 la sediul Corpului în București str. Teilor No. 12 la ordinea zilei fiind:

1. Darea de Seamă și Bilanțul pe 1930 inclusiv situația Revistei.
2. Descărcarea Comitetului Corp. de gestiunea sa pe anul expirat.
3. Alegerea a 5 membri în Comitetul Corpului Secția București conform art. 15 din statute, în locul D-lor N. Arghir, V. M. Ioachim, Gh. Ianculescu, Iosef Lazăr, Marin Munteanu și Theodor Nițu eșiți la sorți.

Pentru a putea lua parte la adunare, d-nii membri cari sunt la curent cu cotizația pe anul expirat. vor ridica cuvenitele cărți de intrare dela biuroul Corpului, cu începere din ziua de 16 Mai a. c.

Secțiunile din provincie vor anunța din timp pe delegații lor.

Adunarea se va ține și va lua hotărâri valabile, ori care ar fi numărul membrilor prezenți. Procuri nu sunt admise.

COMITETUL

Suspendări și ștergeri

In conformitate cu art. 26 din regulament, Consiliul Secțiunei Cluj, aplică suspendarea din corp următorilor membri, în restanță cu plata cotizației pe anul 1929:

Hantz Samuil, Pușcariu Leontin, Chiffa Emil, Kovacs Maria, Keiser Jleana, Nagy Anna, Schuller Laurențiu, Dozsa Gheorghe, Nechita Stefan, Nace Dumitru, Renner Geza, Fabian Francisc, Barth Alexandru, Huroș Simion, Weisberger Adolf, Bernath Ferdinand, Morariu Sergie, Grusse Mihail, Gegesi Arpad, Sandor Josif.

In conformitate cu art. 26 din regulament, Consiliul Secțiunei Cluj, aplică pedeapsa, ștergerea din tablou, următorilor membri, în restanță cu plata cotizațiilor pe anii 1922 până la 1928 inclusiv:

Lapedatu Aurel, Givulescu Ionel, Roșescu Iuliu, Banciu Florian, Vior Vasile, Hirschfeld Liberiu. Mischinger Terezia, Szekeli Sigmune, Stoica Emanuel, Frieder Arthur, Tâmpănariu Nicolae, Topală Radu, Szilvai Ernest, Adămoiu Ion, Laszloffy Alexandru, Kun Iuliu, Gspann Maria, Scarl Irimie, Ajtai Victor, Ambrus Desideriu, Klein Nicolae, Juga Justin, Csoma Iosif, Cioloca Moise, Nistor Emil, Roth Samoilă, Kilyen Rosalia, Papp Stefan, Weinberger Iacob, Varro Indor, Braunfeld Henry, Ivan Stefan, Fekete Ernest, Szabo Iosif, Grimaski Aglaia, Djmos Iulia, Dămăcuș Coriolan.

Lista membrilor șterși de pe tablou, conform hotărârii Consiliului Secției Arad din 22 Ianuarie 1931, pentru neplătirea taxelor cf. art. 26 din Regulament:

Experți: Domokoș Iuliu, Giorgian Constantin, Lazar Dionisie, Martonossy Bela, Ovary Gheorghe, Rana Iacob, Suluțiu St. Aurel.

Autorizați: Bildhauer Max., Barna Stefan, Balog Ioan, Barna Adalbert, Berecz Gavril, Cirici Aurel, Dorosnyak Ioan. Dörner Ioan, Dumitrescu Gheorghe, Farago Adalbert, Farkaș Alexandru, Fritch Francisc, Gerö Iuliu, Gomboș Ilie, Hanke Coloman, Hulbăr Silviu, Kardos Eugen, Kovacs Iuliu, Krausz Andrei, Krivanyi E. Stefan, Lazar Manuilă, Laszlo Emiric, Roitan Dumitru, Ransberger Desideriu, Stengel Simion, Stell Maxim, Szekely Andrei, Szeghö Richard, Seviciu Sava, Sgardelli Nicolale, Török Arpad, Wamoș Anton.

Stagiari: Mihulin Teodor.

COLEGIALE

⊠ Sâmbătă 21 Martie 1931, ora 6 dim. au sosit în gara Câmpina studenții Academiei Comerciale din Gratz, întovărășiți de câțiva profesori, pentru vizitarea regiunilor noastre petrolifere.

In aceiaș zi la orele 21, grupul excursionist a sosit în București, gara de Nord, fiind întâmpinați de Asociația Studenților Academiei Comerciale, numeroși elevi ai școalelor de comerț și câțiva delegați ai Asociației Licențiaților Academiilor Comerciale, în frunte cu d-l Cezar Miron, președintele asociației.

Camera de comerț și industrie din București a fost reprezentată prin d-l secretar Dr. V. M. Ioachim.

D-l prof. Rogalsky, a vorbit în numele Academiei Comerciale; d-l Dr. V. M. Ioachim în numele Camerei de comerț și d-l V. Scărlătescu în numele Licențiaților Academiei Comerciale.

Duminică dimineața excursioniștii au vizitat Muzeul de Antichități al Universității și Parcul Carol.

La ora 13 Camera de Comerț și Industrie din București, a oferit un banchet oaspeților noștri la restaurantul „Tivoli", cu care prilej au toastat d-nii Dr. V. M. Ioachim și Dr. V. Scărlătescu în numele Camerei de Comerț, profesor Rogalsky în numele Academiei Comerciale și d-l Bunger, în numele studenților români.

Au răspuns șeful excursiei d-l profesor *Iosef Wagnes,* d-l *Dr. Francke,* consilier ministerial și mai mulți studenți.

La ora 3 jum. s'a vizitat localul Academiei de Inalte Studii Comerciale și Industriale.

Luni dimineața, excursioniștii au vizitat Palatul Camerei de Comerț și Industrie din București.

La ora 13 oaspeții au părăsit Capitala plecând spre Constanța, pentru a continua apoi drumul spre Constantinopol și Grecia

In tot timpul d-l Heldenbusch, membru al Corpului a însoțit pe excursioniști în vizita făcută țării noastre.

⊠ Pentru biblioteca **Casei de cetire „Constantin Petrescu"** înființată în 1928, în com. Dridu, jud. Ilfov, din inițiativa d-lui **Gr. L. Trancu-Iași,** au donat cărți și bani d-nii: **Rubin Schwartz,** 900 lei, **Aurel Sepi** 80 volume, iar din beneficiul unei serbări culturale inută la școala Dridu-Movila, s'a mai donat 36 volume.

D-l **I. Ciocârlie**, Director la Soc. română de explozibile, a fost numit censor la Banca Naţională a României din partea Statului pe o perioadă de 3 ani.

D-l **dr. I. Gârbacea,** profesor la Academia Comercială din Cluj, a fost numit Inspector general financiar, în urma unui memoriu înaintat Ministerului de Finanţe, prin care arată posibilitatea sporirii încasărilor Statului cu un miliard anual fără noi impozite.

D-l **I. Vrioni** a fost numit censor la Societatea română de conducte din partea Ministerului de Justiţie şi Comerţ.

D-l **S. M. Blumenfeld** a fost numit censor la Uzinele D. Goldenberg fii.

D-l **Pompiliu Pasăre,** Administrator financiar, a trecut cu deosebit succes examenul de doctor în ştiinţele economice.

D-l **Cezar Hârjescu** Director general în Ministerul de Justiţie şi Comerţ a fost numit în Consiliul de A-ţie al Soc. Funcţionarilor Publici, iar d-l **Cezar Miron** — censor.

D-l **I. Mazăre,** Directorul Contabilităţii Băncii Marmorosch Blanck, a fost ales în consiliu de A-ţie al Băncii Fortuna.

D-nii **G. Butuceanu** şi **I. Bratincu** au fost numiţi în comisiunea care cercetează fraudele dela Casa Muncei.

D-l **Paul Horia Suciu** a fost însărcinat să ţină cursul d-lui Taşcă la Academia comercială în timpul absenţei.

A încetat din viaţă în Bucureşti în vârstă de 79 ani distinsu şi fostul nostru profesor de Economie Politică dela Şcoala Superioară de Comerţ din Bucureşti.

† ALEXANDRU PRETORIAN

Defunctul a publicat diferite tratate de Economie Politică şi de Drept fiind şi Magistrat şi un eminent Jurisconsult.

Activitatea sa în serviciul generaţiilor de contabili pe cari i-a instruit l'a făcut iubit în toate sferele învăţământului comercial.

Administraţia Revistei de Comerţ şi Contabilitate presintă cu această ocazie, îndureratei familii, condolenţele sale.

CERERI DE ÎNSCRIERE

Secțiunea Bacău: Mandel Oișie.

Secțiunea Brașov: Roman Gh., D-ra Bedo Hdiko, Klees Fritz, Mihail Annau, Gustav Bard, Klein Leopold, Iosif Fogarsi, Stefan Borcsa.

Secțiunea Craiova: Marcel L. Beiner, Ștefan C. Cerciu.

Secțiunea Cluj: Iuliu Gilovics, Otto Stephani, Arpad Gyarmati.

Secțiunea Galați: Strul Herscovici, Grigore Paraschiv, Vasile Dragomirescu, Chiricuță Eftimie.

Secțiunea Iași: E. Dimitriu, Boghen Haim Aron, Maximilian Marian.

Secțiunea Roman: Vasile Lupu, Andreî Ghighiniță, Iosif Lungociu, Paul Berkes, Eugen Brighiu.

Transferări: Herman Heinrich.

Ștergeri: Buricescu Athanasie.

Secțiunea Timișoara: Wilwerth Emil, Weinberger Ignație, Zichler Iuliu, Samer Iosif, Iosif Ketern, Tury Ludovic.

BANCA ROMANIEI CRAIOVA

SOCIETATE ANONIMA
CAPITAL 30.000.000
REZERVE 12.000.000
SEDIUL IN CRAIOVA STRADA UNIREI No. 42
ȘI STRADA I. C. BRĂTIANU No. 8

Face tot felul de Operațiuni de Bancă, Incasso și Plăți în orice localitate din țară

ADRESA TELEGRAFICA „BANCROM"
TELEFON 65/2 și 94/1

RECENZII

„Axiomele afacerilor" de *Herbert N. Casson.* Traducere de *Gh.* și *St. Susnea* 1 volum de 156 pag. Lei 100.

In aceste vremi de complectă rătăcire în lumea afacerilor, apare această traducere menită să ne desmorțească din inerție. Este o carte, datorită celui mai puternic reprezentant al unei noui doctrine — **Eficiența** — în Europa.

Herbert N. Casson, născut prin 1879 într'un mic sat din Canada, fiul unui misionar anglican, care practica în mijlocul Indienilor de piele roșie și a unei mici colonii de pădurari, după ce a primit o educație scolastică chiar dela tatăl său și-a continuat studiile la Victoria College de pe lângă Universitatea din Toronto.

La 24 de ani, își căpătase deja o celebritate de conferențiar, specializându-se în chestiuni sociale. A fost un pioner neobosit al cauzei muncitorești, nu ca socialist — în sensul politic al cuvântului, — ci ca avocat pasionat, inovator convins în operile sociale: micșorarea numărului orelor de muncă, îmbunătățirea condițiunilor de muncă în fabrici, sporirea bunei dispoziții fizice și morale a lucrătorului.

La 30 de ani, Casson este redactor la marele cotidian american „New-York World". In acest moment simți el nevoia absolută să pună în practică teoriile sale și de atunci îl vedem alergând din uzină în uzină, în America, în Canada, în Anglia, lucrând fără odihnă la organizația industrială.

Casson a scris enorm... In afară de studiile sale remarcabile: *Romanța Oțelului, Istoria telefonului, Publicitate și vânzare, Natura Umană,* etc. și alte peste 50 de volume asupra chestiunilor celor mai diverse, el publică din 1915 o revistă lunară **„The Efficency Magazine"**, în care stilul său vioi atacă cu siguranță chestiuni din domeniile cele mai diverse, unde **Eficiența,** această admirabilă doctrină se aplică. Această publicație periodică, apare astăzi în 7 ediții străine în 7 țări diferite: Anglia, Belgia, Olanda, Polonia, Cehoslovacia, Germania, Ungaria și în curând va apare și ediția română.

Reputația lui Casson a devenit universală. Este singurul om, care a știut să combine principiile moderne de origină americană cu tradiția care caracterizează continentul nostru și care de fapt

este adevărata cauză, care ne ține în urma progresului american. El este Consilier Expert Comercial și Industrial al Intreprinderilor cele mai importante: „Standard Oil Cy" „Internațional Harvester Cy", — „Bell Telephone Cy" și altele multe încă.

„Axiomele afacerilor" este una din multiplele sale lucrări, care a făcut înconjurul lumii. Este prima carte științifică care a fost tipărită în peste 40.000 de exemplare în 7 limbi diferite.

Este o carte admirabilă. Prin'o adaptare surprinzătoare a stilului său vioi la chestiuni de o seriozitate incontestabilă, reușește să pasioneze cititorul, care nu o lasă din mână până nu o termină. Afirmă adevăruri simple într'o formă atrăgătoare, dând naștere la numeroase aforisme, care ar trebui să se găsiască placardate în cabinetele directorilor întreprinderilor noastre.

„Nu competența costă scump, ci ignoranța și prostia".

„Omul care este gata să se asocieze este cinstit, capabil și leal".

„Să fii puternic și serviabil, iată idealul... Luați puterea dar folosiți-o în mod amabil... I se îngădue unei pisici să sgârâe și să muște, dar nu unui tigru".

„Nu confundați puterea cu știința".

„Bogăția nu este creată de muncă, ci de creer".

„Toată lumea poate găsi o monedă pierdută, dar nimeni nu va regăsi un sfert de oră pierdut".

Această carte tinde să arate că succesul în afaceri nu este datorit norocului sau întâmplării, ci unor reguli precise dar cari nu au fost enunțate până la el într'o formă concisă.

Din cartea lui se revarsă optimismul, care este singura forță creatoare.

Citind cele 16 axiome ale afacerilor, îți simți spiritul îmbogățit de cunoștințe noui, simple, așa de simple că nu le dădeam nici o importanță.

Cartea aceasta a lui Casson te entuziasmează mai mult decât citirea romanului cel mai senzațional și *entuziasmul este forța dinamică a progresului.*

Iată de ce ea trebue citită de toată lumea, indiferent de locul pe care-l ocupă în erarhia unei întreprinderi, dar mai ales de tineret, care prin aceasta va căpăta un imbold puternic spre o nouă directivă în viață.

Invăţământul nostru Comercial, de toate gradele ar trebui să o impună studenţilor şi elevilor, ca o lectură obligatorie...

Traducătorii acestei lucrări, tineri din generaţia noastră, vor putea să-şi spună fără modestie, că au adus prima contribuţie reală în acţiunea de regenerare morală, care ar trebui să fie intensificată şi încurajată de către forurile conducătoare ale destinelor acestei ţări.

Voi termina această recenzie cu însă-şi cuvintele lui Casson: „Dacă nu faceţi parte din acele spirite rare, cărora le face onoare tot ce este sistematizat şi ştiinţific, această carte poate să vă servească zilnic, întocmai cum harta serveşte marinarului, compasul desenatorului".

Const. T. Filipescu
Inginer Comercial

Metoda practică de încheiat Bilanţul de *Const. V. Vişoianu*, şef de serviciu în Ministerul Muncei.

Intr'o broşură de 180 pagini, autorul se sileşte a face o expunere pe înţelesul tuturor, a metodei de Contabilitate predată de d-sa ca profesor de Contabilitate la Şcoala de Comerţ.

Incercarea este foarte bine reuşită, căci expunerea este bazată pe practica din viaţa reală pedagogică, iar claritatea explicaţiunilor nu lasă nimic de dorit. Strânsa legătură între numeroasele exemple ce le dă şi articolele de lege din Codul de comerţ, dă o şi mai mare valoare acestei lucrări.

Autorul după ce dă diferitele ipoteze în care un contabil este chemat a aplica ştiinţa sa, publică în extenso diferitele comentarii şi critici publicate în corpul Revistei noastre, privind chestiunile de Bilanţ.

Prin obiectivitatea sa, prin claritatea expunerilor, precum şi prin numeroasele documente ce le pune la dispoziţia cititorului, lucrarea d-lui Vişoianu reprezintă o valoare reală şi poate fi recomandată cu succes tinerilor elevi dela Şcolile de Comerţ. **Gh. I.**

Finanţarea întreprinderilor cooperative şi Politica de Credit, Dobânzi şi Dividende de *Prof. Dr. Victor Jinga*, Cluj 1931.

O lucrare meritoasă de statistică şi o îndrumare pentru cei chemaţi la conducerea Băncilor Populare din România. Este referatul pe care autorul l'a presentat Congresului general al Cooperaţiei din Ardeal în Ianuarie 1931.

După ce face istoricul întreprinderilor cooperative din România şi arată situaţia lor actuală, d-l Prof. Dr. Jinga desbate cu multă

competență chestiunile privind finanțarea cooperativelor, dobânzile cu cari lucrează și toate operațiunile acestor instituțiuni.

D-sa arată perspectivele ce le pot avea la noi Cooperativele sătești și Băncile Populare și dă îndrumările ce le socotește nimerite pentru prosperarea lor.

Recomandăm broșura d-lui Dr. Jinga, tuturor celor ce se interesează de mișcarea cooperatistă dela noi. **Gh. I.**

REVISTE ȘI ZIARE

2. **The Accountants Magazine,** Londra, February, 1931: Is saving a Mistake? In jurul unei conferințe a lui J. M. Keynes, ținută la radio, prin care arată că economia este o greșală fundamentală în timpurile acestea de acută criză a circulației; T. H. Hargrave: Fur ther uses for manufacturing cost data. Calcularea prețului de cost.

4. **La Vie au Bureau,** Bruxelles, Martie 1931: Cu un bogat material asupra modernizării și lucrului în birou precum și asupra mecanizării contabilității. Extragem: Le Graphiques (conferința D-rei Thérèse Leroy); Nouveauté en equipement de bureau; Les réevaluations pour l'Amortissement; Les experts-comptables et la sécurité Publique; Les Machines Comptables.

8. **The Incorporated Accountants' Journal,** London, Martie 1931: Commercial education; The Liability and Duties of Auditors: **France-Comptable,** Neuilly s. Seine, Ianuar, 1931; La restauration monétaire; Les „Accountants" U. S. A.

20. **The Certified Public Accontant,** Washington, Februarie 1931: Herman C. T. Peisch: Development. Autorul arătând progresele ce se fac în toate domeniile, crede că profesiunea noastră mai mult decât oricare, să se adapteze, ba chiar să anticipeze, schimburilor ce se petrec sub ochii noștrii. Valurile progresului stâlcesc pe omul, sau profesiunea inactivă; Robert Atkins: Simplified Metods. O discuție în jurul diferenții de semnificație dintre: simplificare și standardizare; H. C. Peisch: Calendar Simplification. Cari ar fi avantagiile reformei calendaristice (13 luni a 28 zile, plus o zi nenumerotată: Anul Nou).

27. **Curierul Judiciar,** No. 10/8 Martie 1931: Andrei Rădulescu: Prețuirea lucrărilor juridice românești; Eugen Petit: Curierul lunei

Martie; Prof. D. Găleşescu-Pyk; Anteproectul codului comercial şi societăţile comerciale.

35. **Rivista di diritto economia e comercio,** Roma, Ianuarie 1931: P. Frasca Polara: Oro e prezzi: Relaţiunea ce există între scăderea preţurilor ce se observă şi raritatea aurului. O analiză a raportului lui Sir H. Stakosch, prezentat Societăţii Naţiunilor; Giacomo Bisignani: Tendenze degli studi superiori commerciali in Italia e realizzazioni nel campo profesionale; Mario Bossi: Lineamenti generali di uno studio su la meccanizzazioni del lavoro amministrativo. Un studiu analitic asupra acestei chestiuni.

43. **Economia Naţională,** Bucureşti, Ianuarie, 1931; Profesor A. Nasta: Criza agricolă; Ion Boldeanu: In cotro mergem? M. Gr. Romaşcanu: Cronica politică, economică şi socială.

49. **La Roumanie économique**: Ianuar-Februar 1931; Paul I. Demetresco: La société a responsabilité limitée dans l'avanteprojet du code de commerce; E. M. Giurgea! Situation de l'exportation roumaine de bétail vivant 1929—1930; E. N. G.: La Roumaine en chiffres en 1930. Un breviar statistic al situaţiei economice pe anul trecut.

58. No. 12, **Gazeta Acţionarilor şi a Societăţilor Anonime.** Cu următorul sumar: Capital străin în România, de Constant Georgescu; Negustorii de odinioară, de N. Constantinescu; Cronica Bursei, de S. Gartenberg; Ştiri şi Fapte; Bilanţurile Soc. Creditul Minier, Mica etc.; Bursele streine; Convocări, Consilii, Sedii secundare; Bilanţuri.

Redacţia şi Administraţia: Bucureşti. Str. Dimitrie Racoviţă 29 bis.

59. **Revista Brasileira de Contabilidade,** Rlo de Janeiro, 1 Ianuarie 1931: Ubaldo Lobo: Contabilidade Publica; Francisco d'Auria: O meu Diario de Contabilidade; Francisco d'Auria: A Contabilidade do Thezouro do Estado da Parahiba.

99. **Rivista Bancaria,** 15 Februarie 1931, Milano: A De Pietri-Tonelli: Dei fallimenti come indice dello stato economico e delle sue variazioni; M. Mazzucchelli: La nuova relazione della Delegazione dell'oro. Analiza raportului provizoriu, prezentat Ligii Naţiunilor, de Delegaţia aurului.

104. **L'Organizzazione**, Roma, Ianuar, 1931: Prof. E. Richter: Il calcolo meccanico. Aplicaţiuni practice ale calculului cu maşini electrice; Remo Molinvenni: Per la formazione di un ruolo di revizori. Propuneri pentru organizarea unui control eficace ale Societăţilor pe acţiuni; Pasquale Zotti: L'organizzazione dell'Industria del Vestito. Precum şi alt material asupra mecanizării contabilităţii.

BANCA BANATULUI

SOCIETATE ANONIMĂ CRAIOVA

CAPITAL VĂRSAT ŞI REZERVE LEI 34.000.000

Face tot felul de operaţiuni de bancă, Corespondenţi de incasso şi plăţi, în orice localitate din ţară

Adresa telegrafică „BANATBANC" Telefon 34|3

CRAIOVA, STRADA KOGĂLNICEANU No. 14

BERE MONOPOL (ALBA)

Fabrica de Bere

:: :: Azuga :: ::

BERE EXCELSIOR (NEAGRA)

Delicioasa şi neîntrecuta

Şampanie

Rhein Sec

Merită ca produs natural naţional, încurajarea tuturor

«PETROŞANI»

SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNĂ

PENTRU EXPLOATAREA MINELOR de CARBUNI

CAPITAL SOCIAL LEI 820.000.000

Bucuraşti. — Strada Dumbrava Roşie No. 18. — Bucureşti

Adresa Telegr.: **Petroşani.** Telefon 228/34, 201/09

COLEGI,

Nu scăpați din vedere că Registrele ca și orice Rechizite de birou găsiți de bună calitate și eftine

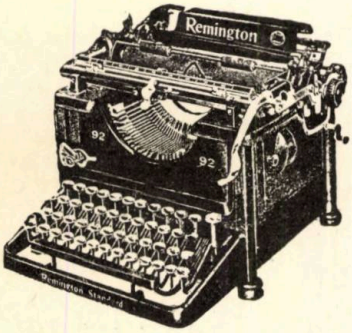
LA **LIBRĂRIA SFETEA**

CALEA MOȘILOR No. 64. — BUCUREȘTI

Unde avem un coleg al nostru, care vă face :-: :-: simțitoare reduceri :-: :-:

REMINGTON Rand

Modelul 92 Făcut cu 92 litere



și Noiseless fără sgomot

Remington Portable cu 8 perfecționări

DALTON
Mașini de adunat și calculat cu zece taste

KARDEX
Fișiere și cartoteci metalice

POWERS
Mașini de statist, cu cartele perforate

RONEO
de reprodus, copiat și adresat

REPREZENTANT GENERAL PENTRU ROMÂNIA

NICOLAE IVANOVICI

BUCUREȘTI. — PASAGIUL VILACROS. — Tel. 347/68, 357/61

Adresa :

ATENŢIUNE

Orice înapoiere trebue să se facă numai pe adresa A-ţiei Rev.:

BUCUREŞTI, I. — STR. TEILOR No. 12

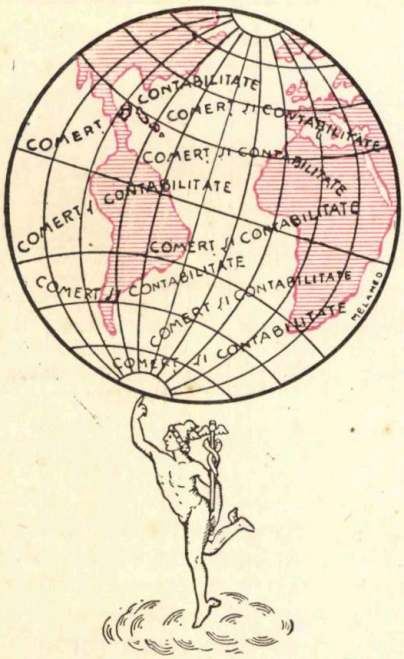
BIBLIOTECA CENTRALĂ
a „ASOCIAȚIUNII"
SIBIIU

ANUL XX No. 5 MAI 1931

BIBL... „ASOCIAȚIUNII" S.I.B.U.

REVISTA GENERALA DE COMERȚ ȘI CONTABILITATE

PROPRIETATEA CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOLILOR SUPERIOARE DE COMERȚ.
PUSĂ LA DISPOZIȚIA CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI.



COMITETUL REVISTEI
PREȘEDINTE: N. BUTCULESCU. - MEMBRI: ARGHIR N. LAE. - BLUMENFELD Ș. M. - CONSTANTINESCU N. K. - DRĂGĂNESCU P. BRATEȘ. - IANCULESCU GH. GH. - IOACHIM V. M. - MARINESCU AUREL. - GALAN A. - MLADENATZ GR. - NEGREA T. - NEGRESCU C. I. - SORESCU AL. - TEODORU T. A. VASILESCU AL.

DIRECTOR: PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ.
REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA
BUCUREȘTI - STR. TEILOR 12.
TELEFON 360/10.
E. MARVAN

FUNDATORII REVISTEI IN 1908

N. Butculescu, Decanul Corp. Cont.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat;
† **Eftimiu M. G.,** Bancher;
Gheorghiu I., Contabil expert;
Herbst Otto, Dir. Oficiului de vânzare al fabricelor de hârtie din ţară;
Hodoş Ulpiu, fost comisarul guvern. la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I., Sub-dir. Soc. Loc. Eft.
Plopeanu G., Secret. g-l al Teatr. Naţ.
Spirescu G. Al., fost dir. de bancă;
Sersea Th., Şef serv. Min. Comun.;
† **Rasidescu St. I.,** fost preşed. al Corp. Absol. Şc. super. de comerţ;
† **Rosen Isac,** fost cont. expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura";
† **Stănculescu I. V.,** fost contabil şef la Banca Agricolă.

CORPUL ABSOLV. ŞC. SUPERIOARE DE COMERŢ

RECUNOSCUT PERSOANĂ MORALĂ ŞI JURIDICĂ
PRIN LEGE SPECIALĂ ŞI DECRET REGAL
SEDIUL: STRADA TEILOR, 12—BUCUREŞTI, 1

COMITETUL CORPULUI

PREŞEDINTE

N. Butculescu, Decanul Corp. Contab.

CONSILIERI:

Arghir N., Vice-Preşedinte; Director în Minist. de Finanţe;
Constantinescu Dem., Sub-director la Banca Românească;
Crivda Ernest, Comerciant;
Dr. Drăgănescu P. Brateş, Banca Naţională a României;
Dr. Ioachim V. M., Vice-Preşedinte; Secretar Camera de Comerţ;
Ianculescu Gh., Expert-Contabil;
Iosif Lazăr, Comerciant;
S. M. Blumenfeld, Comerciant;
Marinescu Aurel, Inspector principal R. M. S. Fabrica de Chibrituri;
Munteanu M., Comerciant;
Negrescu C. I., Sub-director Societatea Comunală locuinţe eftine;
Niţu Theodor, Creditul Industrial;
Petrescu I., Profesor, Secretar;
Teodoru A. T., Director şi profesor Şc. Practică a Camerei de Comerţ;
Vasilescu Alexan., Secretar general Profesor;

MEMBRII DE ONOARE

Profesor Alesseanu Gh., Blank Aristide, Cioranu Corneliu, Coandă Gh., Clinceanu I. Dem., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Sviridon, Neamţu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Zissu Al. N.

ABONAMENTUL ANUAL **400** LEI PENTRU PARTICULARI

500 LEI ABONAMENTUL ANUAL PENTRU INSTITUŢIUNI ŞI SOCIETĂŢI

ABONAMENTUL ANUAL LEI **200** PT. MEMBR. CORP. CONT. & BĂNCI POPUL.

EXEMPLARUL 40 LEI

IMPRIMERIILE INDEPENDENŢA

ANUL XX No. 5 MAI 1931

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenţilor Şc. Super. de Comerţ — APARE LUNAR — Organ oficial de publ. a Corpului Contab. autoriz. şi experţi

CUPRINSUL:

Dr. V. M. Ioachim: Regulamentarea comerţului de Bancă în Bulgaria 147
N. Mănescu: Dece produsele româneşti nu sunt indeajuns de cunoscute 150
Dr. Petru Drăgănescu Brateş: De la Amicii noştri Polonezi . . . 154
Gh. Ianculescu: Mecanizarea în technica contabilă 158
Stelian Popescu: Contra Raţionalizărei ? 162
V. Mocanu: Registrul de Comerţ 165
* * * Raport de expertiză 168
* * * Colegiale 171
* * * Examenul de experţi Contabili 174
* * * Recenzii 178
* * * Reviste şi Ziare 180

Regulamentarea comerţului de bancă în Bulgaria

In Bulgaria a intrat în vigoare de câteva luni legea pentru protecţia depunerilor, publicată în Jurnalul oficial din 12 Ianuarie 1931.

Deşi este intitulată „Legea pentru protecţia depunerilor" totuşi se poate considera ca o reglementare a comerţului de Bancă, aşa cum s'a făcut în Italia, Cehoslovacia, Ungaria, Polonia, şi cum s'a încercat şi la noi în ultimul timp.

Spre deosebire însă de anteproectul poliţienesc ce se întocmise la noi, legea bulgară este suplă, ţinând seamă de realităţile vieţei economice şi codificând principii admise de technica bancară neaplicate însă de multe ori de conducători, fie din nepricepere, fie din rea credinţă.

Legea bulgară nu desfiinţează şi nici nu obligă să se transforme pe acţiuni întreprinderile de bancă existente, cari sunt con-

stituite sub firmă individuală, în nume colectiv sau în comandită cu condiția că în timp de 2 ani să se conformeze dispozițiunilor legii în ceiace privește primirea și plasarea depunerilor, constituirea fondului de rezervă, control, etc.

Pe viitor însă, comerțul de bancă cu depuneri nu se mai poate face decât de societățile pe acțiuni și cu autorizarea consiliului bancar.

In ceiace privește capitalul, legea prevede pentru nouile bănci minimum 10—30 milioane leva la orașe, fără a sili băncile pe acțiuni existente ca să aibă neapărat acest capital.

Băncile cari nu pot să dovedească că posedă cel puțin 25 % din capitalul social și rezerve pot totuși să primească depuneri până la dublu capitalului și rezervelor.

Iată într'adevăr o soluțiune fericită care nu obligă la lichidare sau fuzionarea în orice condițiuni a băncilor mici provinciale, care, și în Bulgaria ca și în România, au adus reale servicii în cercurile locale.

In ceeace privește operațiunile de bancă, găsim, după cum am spus, idei foarte sănătoase fără a merge până a împedica activitatea normală a Băncilor.

Se interzice cu drept cuvânt cumpărarea și vânzarea de mărfuri pe cont propriu, de imobile, în afară de cele necesare administrației, apoi se interzice împrumuturile acordate membrilor din consiliu și în general orice tranzacție cu membrii din consiliu și cu censori.

Dar partea cea mai interesantă din lege este neamestecul organelor oficiale în ceeace privește administrația și controlul Băncilor, spre deosebire de principiile tutelare ale Statului, care erau la baza celor două anteproecte ce se întocmise la noi.

Legea bulgară obligă pe fiecare bancă să aibă ca organ de control un *contabil expert* ales dintre contabilii juraţi de pe lângă Camerile de Comerț și Industrie, conform legei recente votată și în Bulgaria. Aceasta în afară de censorii aleși de adunarea generală pe timp de 3 ani.

Censorul expert contabil are dreptul să facă și singur orice verificare aducând la cunoștința consiliului bancar abaterile dela lege.

Acest consiliu bancar este și el mai mult o emanațiune a comerțului de bancă, iar nu un organ biurocratic.

Intr'adevăr din cele 5 persoane care formează consiliul, singur Ministerul de Finanțe are un reprezentant, apoi Banca Națională 2 și Asociația Băncilor 2.

Menționăm iarăși ca o superioritate a legii, faptul că Băncile nu sunt supuse la nici o contribuție nu trebue să-și încarce cheltuelile cu nici un sinecurist (inspectori, revizori, comisari ai guvernului, etc.

Iar rezervele ce sunt obligate să le constitue și cari pot trece de minimum prevăzut de lege, sunt scutite de orice impozite.

Cu asemenea dispoziții pot fi primite și sancțiunile destul de severe pe care legea le prevede contra Băncilor, Administratorilor, Censorilor și Experților contabili infractori la lege.

Când se va pune din nou în discuție chestiunea reglementării comerțului de bancă la noi să nu ne grăbim a copia tot ce vom găsi mai sever, mai biurocratic și mai restrictiv în legiuirile străine, ci să ne mulțumim să îngrădim posibilitățile de abuzuri consfințind principii cari sunt de mult adoptate de technica bancară.

A strânge însă comerțul de bancă într'un corset uniform, înseamnă a opri acest comerț în sforțările sale către orizonturi mai largi.

Dr. V. M. IOACHIM

Al 13-lea Curs Internațional de Expansiune Comercială la Wiena se va ține sub patronajul D-lui Ministru al Instrucțiunei Publice dela 6—18 Noembrie 1931.

In program sunt conferințe cu caracter economic, comercial, social și artistic, cari vor avea loc în Aula Universității din Wiena.

Câteva excursiuni se vor face la marile firme comerciale și industriale din Wiena.

Taxa de înscriere 100 shilingi. Informațiuni la: *Die Osterreichische Gesellschaft für das Kaufmännische Bildungswesen. Wien IV. Schwarzenbergplatz 16.*

A apărut:

Congresul Internațional de Contabilitate dela New-York

de *Dr. Petru Drăgănescu-Brateș*

A se cere la Administrația Revistei, București I, Str. Teilor, 12. 100 lei exemplarul. La 10 exemplare 20 % rabat.

Dece produsele românești nu sunt cunoscute îndeajuns pe pieţele străine?

Am avut ocaziunea în diferite rânduri, când am vorbit de mijloacele practice de a ne face cunoscute produsele românești pe pieţele străine, să spun că nu se poate face o reclamă mai bună pentru a introduce o marfă, oricât de superioară ar fi, decât prin simţurile văzului, pipăitului şi al gustului. Or, aceasta nu se poate face decât prin mostre, voiajori comerciali şi reprezentanţii de comerţ.

Reprezentanţii de comerţ

Reprezentanţii comerciali, care ocupă un rol important între producător şi consumator sunt elemente hotărâtoare în viaţa comerţului exterior.

Pentru a fi reprezentant nu-i suficient ca reprezentantul să prezinte numai calităţi de ordin moral. Reprezentantul trebue să aibă o competinţă specială de cunoaşterea produsului ce îl reprezintă, de condiţiunile cerute, în cazuri de anumite modificări, fie de prezentare, de a cunoaşte capacitatea de plată, credit, al fiecărui client ce vrea să îşi atragă şi, în deosebi când este vorba de produse similare streine, deja introduse, să cunoască condiţiunile în care au fost plasate acele produse. Abilitatea unui reprezentant este de a-şi da seama de calităţile şi defectele articolelor în concurenţă ce ar putea să fie preferate, produselor ce el reprezintă. Să cunoască de asemeni condiţiunile de transport, cheltuelile ce reclamă o marfă similară ce reprezintă de la locul de producţiune şi până pe piaţa unde se desface marfa în concurenţă cu produsele ce reprezintă. In câteva cuvinte reprezentantul nu trebue să uite niciodată ca pe lângă condiţiunile de ordin technic şi comercial, succesul introducerei unei mărfi similare, în condiţiuni şi preţ egal, depinde şi de felul cum ştie să-şi cultive relaţiunile personale.

Agentul trebue să fie dem de încredere şi apreciator sigur al capacităţii clientului dela care primeşte comanda, pentru a nu pune pe fabricant sau producător într'o situaţiune delicată, de a consimţi sau nu, anumite concesiuni ce i s'ar cere, concesiuni, ce dacă în mod izolat nu prezintă nicio importanţă, în practică însă, ar putea creia precedente compromiţătoare.

Atât cât îmi este permis, voi spune că nu odată am avut prilejul, în cariera mea să asist la litigii ivite între un fabricant şi

reprezentant, când am constatat că dacă reprezentantul nu a fost la înălțime, nu a fost însă mai puțin adevărat că a contribuit și naivitatea și credulitatea fabricantului, care fără să se intereseze cui încredințează reprezentanța, s'a mulțumit să trateze cu primul ofertant de servicii. Rezultatele unor asemenea acte au fost: pierderea valorei mărfeî încredințate, compromiterea creditului și, ca atare și a posibilității introducerei mărfei pe piața străină și, la urmă o credință falșe din partea producătorului că a încercat să facă ceva, dar nu a reușit: piață nesigură, incorectitudine în afaceri, etc.

Dacă unele case au fost înșelate, ele nu a știut, în afară de cazurile neprevăzute, cui să se adreseze, sau dacă au cerut informațiuni au uitat însă că și informațiunile date sunt în cele mai multe cazuri parțiale și în funcție de interesul ce Banca sau instituțiunea care le-au furnizat, a avut sau nu interesul să dea un buletin exact.

Iată pentru ce, nu am încetat un moment de a recomanda exportatorilor, de a fi cât se poate de atenți în alegeri, și de a se adresa organelor oficiale, ce reprezintă interesele Țării în străinătate fiind cei mai în măsură să cunoască piața, cu uzanțele și moravurile ei.

Referitor la buletinele sau fișele de informații, cred că este o datorie de a atrage atenția producătorilor și marilor exportatori, specificând totodată că în general, buletinele de informații, după cum de altfel se cunoaște, că ori cât de *„confidențial"* ar fi recomandate, nu angajează cu nimic responsabilitatea instituțiunei sau oficiului ce confecționează, în schimb buletinele de informațiuni furnizate de organele oficiale, au o altă greutate, de oarece fiind bazate pe conștiințiozitatea răspunderii misiunei ce li s'au încredințat, informațiunile date nu sunt nici echivoce și nici parțiale sau interesate.

Producătorii și fabricanții din România nu cunosc toți uzanțele pieților de import

In contactul zilnic ce îl am cu importatorii atât din Turcia și în special din Grecia, am constatat că din exportatorii noștrii, puțin fac direct operațiunea de export, majoritatea lor se mulțumesc să-și vândă produsele sau fabricatele „loco" fabrica sau „franco-gara" cea mai apropiată, o mică parte vând „fob" și aceștia sunt mai mult cerealiștii și exportatorii de lemnărie, petroliștii fiind ceva aparte și aproape sunt rare cazurile când un producător sau fabricant vinde „cif".

In asemenea condițiuni și în deosebi, când tariful pe căile ferate nu avea o stabilitate mai îndelungată, când tariful combinat C. F. R. și S. M. R nu se aplicase încă și când taxele de export și alte taxe erau susceptibile de dese modificări, desigur că era foarte greu pentru ca prețurile să fi putut fi asigurate în contractele de livrare.

Dacă la toate acestea se mai ține seamă și de condițiunile oneroase al unor case de transport și expediții, se înțelege ușor, că un angajament din partea importatorilor nu putea avea loc, dat fiind incertitudinea operațiunilor și greoaia executare a livrărilor.

Exportatorii români, în căutare de debușeu, să-și schimbe metodele în tranzacțiunile lor comerciale pentru a putea să câștige și să-și mențină piețele de desfacere în concurență cu produsele străine similare.

Afacerile se tratează mai ușor și, mai repede dacă exportatorii și producătorii români vor avea în acele centre de consumație reprezentanți permanenți, decât să trateze prin corespondențe comerciale, deoarece reprezentanții permanenți, cu concursul reprezentantului Ministerului Industriei și Comerțului; în străinătate, asigură contactul între importatori și exportatori, furnizând informațiuni precise asupra pieței, prețurilor, cererilor, etc, înlăturând astfel, ca aceiași marfă să fie oferită prin a treia și a patra mână, depreciind prețurile printr'o ofertă multiplicată, de intermediari, lăsând impresia că este vorba de mai multe oferte, când în fond nu este decât una singură.

Comis-voiajorii comerciali

Importanța comis-voiajorului ca organ de propagandă și de difuziune a produselor comerciale este bine cunoscută, iar definiția unui comis-voiajor, fiind clasică, nu voi încerca de loc să o repet.

In schimb îmi voi permite să reamintesc o parte din comunicarea mea făcută în Congresul Camerilor de Comerț și Industrie ținut în 1924 la Oradea Mare.

Ținând seamă de greutățile financiare prin care trec industriașii și producătorii și, ca atare greutatea ca un singur fabricant să susțină cheltuelile unui comis-voiajor, am propus, formarea de grupuri de industrii diferite, care să încredințeze unei singure persoane, — calitatea de comis-voiajor, participând la plata unui salariu fix — ca minimum de existență, și la cheltuelile de transport plus un atâta la sută asupra transacțiunilor încheiate.

Constituirea salariului fix va dura atâta timp până ce s'a reuşit a se introduce marfa.

Odată marfa introdusă, comis-voiajorul nu va mai primi decât procentul asupra vânzărilor, rămânând de a se aprecia ulterior dacă cheltuelile de transport mai trebuesc sau nu susţinute de casele ce reprezintă.

Pentruca comis-voiajorii să aibă mai multă autoritate în străinătate şi pentru ca prezenţa lor să nu fie pusă la îndoială, ar trebui organizat fie de Institutul Naţional de Export, fie de Uniunea Camerilor de Comerţ şi Industrie, un corp special de comis-voiajori, format din persoane alese fie dintre funcţionarii comerciali capabili şi cu cunoştinţe de limbi străine şi de profesiune, fie dintre comercianţii, cari ar dori să facă pe exponentul comerţului românesc în străinătate.

Fiecare comis-voiajor va purta un carnet de identitate, întocmit după toate formele cerute şi de convenţiunile comerciale, unde se tratează în mod special acest capitol.

Comis-voiajorul va fi împuternicit de procuri în regulă şi de o scrisoare specială de introducere adresată ataşatului comercial de către Corpul Comis-voiajorilor sau instituţiunea pe lângă care funcţionează.

Este foarte curios cum noi nu am făcut uz de aceşti factori de difuziune, deşi ne-am ocupat în mod special în convenţiunile comerciale de comis-voiajori — şi când ne izbim zilnic prin magazine de comis-voiajorii străini.

Socotesc că o bună parte din industria românească, ce este înzestrată cu instalaţiuni pentru o capacitate de producţie mare, ar fi putut da maximum de producţiune şi chiar mări, dacă ar fi avut alături comis-voiajorul. Aşa de pildă: industria ţiglei, mobilelor în lemn curbat (scaune) sticlăria, încălţămintea, cimentul, a cărnurilor preparate ca, şunca, salamul etc.

Comis-voiajorul şi reprezentantul comercial sunt doi factori ce trebue să ne preocupe în mod special, mai ales astăzi când avem în frunte Institutul Naţional de Export care are înalta misiune de a forma pe exportatorul român.

Intr'un viitor articol voi vorbi de rolul S. M. R. în expansiunea comerţului nostru extern.

Atena, 3 Aprilie 1931

NICOLAE MĂNESCU
Consilier economic

DE LA AMICII NOȘTRI POLONEZI

Darea de seamă a Băncii Naționale a Poloniei asupra operațiunilor pe anul 1930, conține o mulțime de informațiuni economice foarte prețioase și eloquente. Extragem câteva:

Criza mondială și-a întins aripile și în cuprinsul republicei polone.

Cu toate greutățile, tezaurul menține echilibrul bugetar și fapt îmbucurător, publică lunar situațiuni.

Balanța comerțului în 1930 a fost favorabilă.

Banca Poloniei a intervenit puternic pentru acordarea creditelor în agricultură.

Agricultura. Recolta anului 1930, a avut un spor de 21 % la grâu, față de anul precedent. In schimb orzul a scăzut cu 11 % și ovăzul cu 12 %. Celelalte culturi s'au menținut staționare.

Scăderea prețurilor la cereale cu 35 % pentru grâu, 29 % pentru secară, 8 % pentru orz și ovăz, față da anul precedent, a lovit greu pe agricultori cu toate că recolta a fost bună și aveau stokuri disponibile din anii precedenți.

Deși exportul zahărului a crescut cantitativ cu 40 %, totuși scăderea prețului care a mers până la 25 % și diminuarea consumului intern cu 6 %, face să sufere această importantă ramură de activitate economică.

Conferința agricolă ce a avut loc la Varșovia în cursul lunei August 1930, a formulat mai multe deziderate pentru coordonarea intereselor țărilor agricole.

Industria. Activitatea industrială a suferit o diminuare de circa 18 % față de nivelul lunei Decembrie 1929. Diminuarea a fost mai pronunțată în industria metalurgică din cauza incetinirii activității întreprinderilor de construcții, reducerii comandelor Statului și slăbirii puterii de cumpărări a populației agricole.

Din cauza concurenței ruseşti, exportul lemnului s'a redus cu 25 % din volum și 28 % din valoare.

Comerțul de transporturi. Mișcarea generală a afacerilor comerciale a suferit o scădere accentuată mai ales în primele luni ale exercițiului 1930. Luând de bază cifra de 100 pentru anul 1927, indicele prețurilor de engros au scăzut cu 17 %.

Media lunară a transporturilor mărfurilor pe C. F. în interiorul țării a scăzut cu 19% și anume: pentru mărfurile importate 32% și pentru mărfurile exportate cu 10%. Tranzitul a sporit ușor.

Balanța comercială. Importațiunile au slăbit din cauza slăbirei forței de cumpărare a populației interne, iar importul a scăzut din cauza scăderii puterii de cumpărare a altor țări. In cifre importul a scăzut cu 21%, iar exportul cu 13%, astfel că balanța comerțului a fost favorabilă în tot cursul anului 1930, încheindu-se cu un excedent de 187 milioane zloți. De remarcat este că anul 1930 a fost primul care s'a încheiat cu balanța comercială favorabilă dela stabilizarea monetară din 1927.

Diminuarea importului s'a produs din următoarele motive, după cum se explică în darea de seamă de care ne ocupăm:

1. Un aflux mai slab de capitaluri străine în Polonia, comparativ cu anii precedenți.

2. Buna recoltă care a permis să se limiteze importul produselor alimentare.

3. Tendința de a înlocui unele articole străine prin produse naționale.

Finanțele statului. Anul financiar încheiat la 31 Martie 1930, a marcat sfârșitul unei epoci de dezechilibru financiar; el s'a încheiat cu un excedent bugetar de 38,4 milioane zloți.

Pentru a încuraja inițiativa particulară spre construirea imobilelor, Statul a emis în Iunie un împrumut intern de 50 milioane zloți cu lozuri și dobândă de 3% care a fost complect acoperit.

Circulația monetară. Următorii factori au exercitat influență asupra volumului circulației monetare:

Vânzările de devize pentru care Banca Poloniei primea în schimb biletele sale, precum și folosirea mai puțin pronunțată a creditelor, care au contribuit la restrângerea circulației. Pe de altă parte micșorarea exigibilităților la vedere ale Băncii și a rezervelor tezaurului au dus la o sporire a circulațiunei. Ca urmare a acestor 2 tendințe contrarii, circulația totală în timpul primelor 6 luni ale exercițiului nu au avut decât fluctuațiuni puțin importante, dar au progresat apoi cu creșterea portofoliului defect. Circulația a atins maximum la finele lunei Octombrie cu 1647 milioane zloți (1408 mil. bilete de bancă, restul monetă divizionară emisă de Stat).

Târgul monetar. Târgul monetar internațional nu a prezentat condițiuni favorabile pentru contractarea de împrumuturi pe termen

lung. Numai către finele anului, Ministerul Finanțelor, după prelungirea arendării monopolului chibriturilor, a contractat un împrumut în străinătate cu 6, 1/2% de 32 400.000 dolari. Produsul acestui împrumut va fi realizat în cursul anului 1931.

Un progres trebue relevat în mișcarea capitalurilor pe termen scurt între pieţele străine și Polonia. Banca Poloniei a subscris 4000 acțiuni a 2500 fr. elv. la B. P. I. care a plasat pe piața polonează în zloți o parte din disponibilele sale, a fost un prețios avantaj pentru țară.

Cererea de capital de rulment diminuând din cauza agravării crizei economice, băncile și întreprinderile comerciale și industriale au început să ramburseze creditele străine netrebuitoare. Pe de altă parte creditele acordate exportatorilor polonezi au fost mărite spre a susține exportul. Rezerva metalică a crescut până în August cu 2,9 milioane zloți. In Septembrie Banca Poloniei a schimbat o parte din lingourile sale de aur, în străinătate (141,6 mil. zloți) contra devize. Această măsură a fost luată pentru a stabili o proporție mai potrivită între rezervele în aur și cele în devize. La finele anului rezerva metalică era de 562,2 milioane zloți. Acoperirea pur metalică a scăzut în cursul anului și s'a oprit la 36,54% la 31 Decembrie 1930, fiind cu 6,54% peste limita prevăzută de statutele Băncii Poloniei.

Produsul intereselor cuvenite Băncii Poloniei la disponibilele din străinătate a suferit o scădere atât din cauza micșorării disponibilităților Băncii în străinătate cât și din cauza scăderii dobânzilor pe cele mai multe din pieţele străine.

Piața creditului. Depresiunea generală a influențat piața monetară. In general bani disponibili s'au dovedit a fi în cantități suficiente. A contribuit la aceasta și scăderea preţurilor care a făcut ca schimbul produselor să necesite mai puține sume disponibile.

In timpul ultimilor luni depozitele retrase anterior au fost readuse în Bănci și la Casa de Economie Poștală cari au înregistrat un spor considerabil al depozitelor.

Politica prudentă urmată de Banca Poloniei în domeniul creditelor, anume de a menține acoperirea biletelor de Bancă la un nivel foarte ridicat — condițiune esențială în momentele de față— a făcut ca Băncile să păşească cu prudență în operațiunile de credit.

Băncile au dat dovadă de o mare forță de rezistență. Reescontul efectelor comerciale ale Băncilor a suferit o scădere.

Se poate spune că în anul 1930, s'a produs o oarecare animație târgul capitalurilor în urma tendinței de scădere a dobânzilor, și cotarea valorilor cu dobândă fixă și operațiunile de cumpărare și vânzare ale acestor valori a prezentat o mișcare ascendentă, către sfârșitul anului cursurile au dat puțin înapoi.

Acțiunile Băncii Poloniei au continuat a fi una din valorile cele mai căutate ale țării.

Operațiunile de credit. Operațiunile de credit ale Băncii Poloniei au avut să sufere din cauza crizei. In cursul anilor precedenți utilizarea creditelor prezenta o creștere continuă, a cărei mers depindea de importanța rezervelor de aur și devize ale Băncii. Din potrivă în cursul primelor 6 luni ale exercițiului trecut, cu toate ușurințele acordate de Banca Poloniei, utilizarea creditelor aprobate a scăzut mereu din lipsa poliţelor bancabile, rezultat al compresiunei volumului afacerilor. In a 2-a jumătate a anului, reescontul a sporit sub influențe folosirii creditelor acordate agricultorilor și gajării cerealelor (grâului) — operațiune sensibil lărgită.— S'a acordat până la 60 % din valoarea grâului treerat sau netreerat.

Taxa scontului. In cursul anului 1930, Banca Poloniei a modificat t. s. după cum urmează:

La 31 Ianuarie 8 1/2 — 8 %.
„ 14 Martie 8 - 7 %
„ 13 Iunie 7— 6 1/2 %.
„ 3 Octombrie 6 1/2 — 7 1/2 % din cauza vânzărilor importante de devize și a numeroaselor cecuri de credit.

Dobânda împrumuturilor a oscilat la fel fiind cu 1 % peste taxa scontului.

* *

După cum vedem situațiunea din țara vecină se aseamănă mult cu acea dela noi, ceeace însemnează că aspectele crizei sunt oarecum generale și tămăduirea nu poate veni decât în parte din activitatea și chibzuiala fiecărei țări, iar în mare parte dintr'un concurs de împrejurări cu caracter mondial.

Dr. P. DRĂGĂNESCU BRATEȘ.

Susțineți revista prin plata promptă a abonamentelor.

Mecanizarea în Technica Contabilă

Teoria technică a mașinilor de Contabilitate

Etapele de perfecționare a mașinilor. După cum am demonstrat și în articolele mele precedente, întrebuințarea de mașini în executarea lucrărilor de Contabilitate, însemnează un mare progres în domeniul raționalizărei serviciilor de contabilitate în comerț, industrie, Stat, etc.

Mintea inventivă omenească a căutat mereu mijloace technice simple, cari să ușureze anumite lucrări de calcul, punând la îndemâna omului, mașini din ce în ce mai perfecționate de adunat și înmulțit. Aceste mașini au intrat repede și cu mult succes în diverse întreprinderi, ușurând simțitor munca și evitând surmenajul funcționarului.

Această primă reușită a fost un îndemn pentru perfecționarea acestor forțe de lucru technice și nu mult după aceia au apărut mașini perfecționate cu o putere de lucru mult mai rațională. Astăzi există o sumedenie de tipuri și sisteme de mașini de Contabilitate în cele mai variate executări.

Este evident, că aceste ajutoare prețioase a omului s'au întâlnit, ca ori și ce inovație, cu o rezistență pasivă și chiar cu un refuz categoric, atât din partea personalului, cât și din partea conducătorilor întreprinderilor. Dar deviza timpurilor de azi „rapiditatea și rendementul" a contribuit la intrarea lor peste tot locul unde ele pot da un ajutor prețios.

Intreprinderi mari se servesc de aceste grandioase cuceriri technice, cari permit o simplificare însemnată a lucrărilor de contabilizare.

Sistemul de transcriere copiativă *simultană* în mai multe formulare, este adeseaori în strânsă legătură cu aceste mașini, ba chiar multe mașini de Contabilitate se bazează pe acest principiu de înscrierea multiplă ca de ex.: extrase de conturi, fișe de control, etc.

Mașinile actuale de contabilitate se pot ușor împărți în două mari grupe:

1. *Mașini de contabilitate în caracterul mașinilor de scris.*
2. „ „ „ „ „ „ „ *adunat.*

Primele au eșit din perfecționarea mașinilor de scris, adaptându-li-se aparate mobile de adunare, cari permit ca cifrele bătute la claviatură *să se totalizeze* în timpul scrisului. Rezultatele de adunare sau scădere trebuesc citite printr'un geam al totalizatoarelor și imprimate pe hârtie tot prin tastele claviaturei, după care operație indicatoarele revin la zero.

A doua categorie, adică adevăratele mașini de contabilitate, au eșit din perfecționarea mașinilor mici de calculat, presentând adevăratele caractere ale unei mașini de înregistrat. Li se mai zic mașini de calculat imprimătoare sau mașini mari de calculat.

Această grupă de mașini de contabilitate se subdivide, după anumite caracteristice iarăși în două grupe:

a) *Mașini cu claviatura complectă;*

b) „ „ „ *redusă.*

Și unele și altele pot fi acționate cu mâna sau cu motor electric.

O altă subdivizare a ambelor tipuri este în sisteme de mașini de calculat la cari s'au adaptat și o claviatură pentru scris *cu text complect* și mașini de contabilitate *cu text redus,* adică simboluri sau text exprimat prin semne.

Grupa mașinilor de contabilitate propriu zise, au funcțiuni cu totul automate, ceiace asigură o mai mare siguranță și rapiditate de lucru.

Sumele tapate pe claviatura acestor mașini, *nu intră imediat* în aparatul de calcul — ca la cele de scris — ci abia după ce s'a acționat bara motorului electric. Această însușire reprezintă un mare avantaj pentru această categorie de mașini, *putându-se corecta* cifrele eronat bătute.

Cele cu claviatură complectă din această grupă, au și un alt avantaj, că suma tapată *poate fi citită și deci controlată* în prealabil. Dacă o singură cifră este greșit bătută, nu necesită anularea întregei sume, ci prin corectură parțială, posibilă numai la mașinile cu tastură complectă, cifra greșită poate fi anulată și înlocuită prin cea justă.

Alte avantagii ale mașinilor cu tastatură complectă sunt: imprimarea *automată* a *zerurilor,* a *virgulei, zecimale* cât și *orânduirea automată* a cifrelor după gradul lor zecimal.

Caracteristic pentru grupa mașinilor propriu zise de contabilitate este *imprimarea automată* a *rezultatelor de calcul,* prin apăsarea pe o singură tastă de total. Această însușire represintă o

economie de timp și *elimină cu totul posibilitatea de greșeli,* cum nu este cazul la mașinile de scris, unde după cum am arătat mai sus, rezultatele sunt copiate și din nou reproduse pe hârtie.

Foarte important este și modul de funcționare al aparatelor de calcul a mașinilor mari de înregistrat, unde găsim posibilitatea de a transfera sumele, dintr'un aparat într'altul, în mod automat. Aparatele acestor mașini sunt stabil montate în corpul mașinei și puse în funcțiune atât prin tabulatoare (funcțiune automată) cât și prin o serie de taste (funcțiune semi-automată).

Este evident că o mașină cu cât are mai multe funcțiuni automate, cu atât garantează mai mult siguranța și eficacitatea lucrului. Toate mașinile de contabilitate au un car mobil cu funcțiuni mai mult sau mai puțin automate, după sistemul și marca mașinei.

Introducerea formularelor în mașină este foarte diferită și depinde în cea mai mare parte de genul lucrărei de executat. Mașinile bazate pe sistemul de contabilitate cu înscriere multiplă, vor avea un alt car, decât cele bazate pe principiul înregistrărilor într'un singur formular. In ambele cazuri găsim dispozitive speciale cari ușurează introducerea formularelor.

Mașinile de contabilitate soluționează simultan, două probleme mari de lucru:

„Inregistrarea și Calculul"

Ceiace la lucrul manual, constitue două diferite lucrări anevoiase, în lucrul mecanic, acestea se fac dintr'odată și fără nici o sforțare.

Prin întrebuințarea mașinilor, înregistrările pe conturi sunt de fie ce dată și *în mod automat soldate,* fapt ce pune Contabilitatea într'o permanentă stare, gata de încheiat și balansat.

Pe deasupra rezolvărei simultane a acestor două lucrări contabile, mașinile garantează un control permanent și eficace. Inregistrările în conturile dintr'un anumit grup sunt nu numai soldate, dar și transcrise într'un Jurnal și totalizate în acelaș timp fără nici o manipulare suplimentară.

In serviciul de Conturi-Curente, după un anumit sistem de control mecanic, se obține un control permanent al soldurilor la fiecare cont în parte, precum și a soldului general al grupei din Cartea Mare.

La o mecanizare complectă a tuturor serviciilor de contabilitate, trebue ținut seama de anumite prejudecăți și principii proprii

contabilității mecanice. Mai întâi de toate, actele adică documentele de contabilitate trebuesc aranjate într'un mod absolut sistematic, adică un fel de semi-pregătire pentru înregistrare, în diferite etape de lucru ale contabilității.

Asupra acestei părți de organizare technică a materialului de lucru, voi reveni tot în această rubrică, cu unele detalii culese din practică în diferitele instituțiuni din Capitală.

GH. IANCULESCU
Expert-contabil

O VESTE BUNĂ PENTRU COLEGI

Pentru domnii colegi ce doresc a se iniția în mânuirea mașinilor moderne de contabilitate, le aducem la cunoștință că renumita firmă „*Calculator*" din București strada Wilson 5, se oferă cu toată bunăvoința a sta la dispoziția noastră, pentru a face oricând, demonstrațiuni gratuite cu mașinile *Burroughs*.

Rugăm pe colegi a profita de această amabilitate a firmei „*Calculator*" și a ne trimite adeziunile d-lor la sediului Corpului, la cari ne vom grăbi a le răspunde arătându-le locul, ziua și ora când vor putea asista la aceste demonstrațiuni.

REVISTA.

UZINELE METALURGICE UNITE
TITAN, NADRAG, CALAN
SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNĂ.— CAPITAL LEI 30.000.000 deplin vărsat
Adresa telegrafică „METALUNIT" — Telefon 218/64, 218/65
Uzini: „TITAN" Galați; „NADRAG" Gara Gavojdia; „CALAN" Crișeni;
„FERDINAND" Minele de fer „TELIUC"
UZINELE NOASTRE PRODUC:
Tablă neagră — Tablă plumbuită — Tablă galvanizată — Fontă —
Fier laminat — Cuie de sârmă — Toate articolele de tucerie —
Pile — Ceaune — Sobe — Tuburi pentru canalizări, scurgeri, etc.
Toate aceste produse se desfac prin reprezentanța noastră generală
„SOCOMET", București, Calea Victoriei, 51 și Sucursala ei din Galați,
Str. Portului No. 25 pentru Moldova și Basarabia

CONTRA RAȚIONALIZAREI ?

In numărul din Aprilie al revistei, un coleg al nostru, afirmând că una din cauzele de seamă a lipsei de lucru este raționalizarea, adică introducerea pe o scară întinsă a mașinismului, pare să ajungă la încheierea că noi, breasla contabilă trebue să luăm atitudine contra acestei tendințe generale, de a se pune munca pe baze științifice.

La prima cercetare afirmația pare evidentă. Acolo unde înainte era nevoie de un număr oarecare de brațe, spiritul inventiv al omului a găsit mijlocul de a înlocui mișcările pe care, în săvârșirea lucrului lor, le făceau aceste brațe, prin mișcări analoage pe care le-ar efectua *o singură mașină*. In felul acesta brațele omenești, care înainte erau necesare, acum sunt de prisos. De aici, fenomenul pe care-l cunoaștem, sub numele de *„lipsă de lucru"*.

Pătrunderea mașinismului nu s'a mărginit numai în industrie. El pune stăpânire încet, încet, pe toate domeniile de activitate ale omului. Până și agricultura a adoptat într'un grad oarecare mașinismul. Ceeace, până acum de curând, părea puțin probabil, era introducerea mecanizărei în domeniul muncii intelectuale. Se părea de natură să aducă atingere demnității omenești faptul de a înlocui munca cerebrală, *care este rațiunea de a fi a omului*, cu o mașină, Lucrul acesta părea periculos pentru procesul de desvoltare a gândirii omenești. Gândirea are nenumărate posibilități de variațiune, este extrem de suplă; mașina are o producție automată, o producție de șablon, ceiace ar însemna o stagnare sau cel puțin o întârziere în progresul nostru intelectual.

S'a observat, totuși, că chiar în munca intelectuală există anumite elemente, care fiind absolut invariabile, se potrivesc de minune pentru mecanizare. Astfel omul întrebuințează totdeauna pentru scris aceleași caractere, în calcule, aceleași reguli rigide stabilite de științele matematice.

Această împrejurare a făcut posibil construcția de mașini de scris, mașini de calculat, mașini de clasat, etc.

Rămâne însă o mare parte, o foarte mare parte din domeniul muncii intelectuale care nu poate fi mecanizată.

Poate o mașină să facă extrageri de rădăcini pătrate dar nu poate înlocui pe matematician în munca sa de *cercetare*. Progre-

sul mecanizării în domeniul muncii intelectuale e deci limitat ; de unde concluzia : că pericolul lipsei de lucru, provocată de înlocuirea omului prin mașini, nu este așa de mare, ca în alte domenii.

Munca de birou fiind muncă șablonată este cea mai potrivită mecanizării. Funcționarii, deci, sunt cei mai expuși dintre muncitorii intelectuali, de a fi asvârliți afară din întreprinderi. In această categorie suntem și noi contabilii.

Urmează de aici ca noi să fim contra raționalizării ? Eu personal cred că nu. In rândurile ce urmează voiu încerca să arăt pe ce se bazează această credință.

In primul rând, cu toată împotrivirea noastră, mai mult sau mai puțin platonică, rațonalizarea își va face încet, încet, loc. De altfel se cunosc împotrivirile mult mai violente și mai acerbe pe care le-a dus clasa lucrătoare contra mecanizării industriei. Rezultatul a fost cel care-l știm cu toții. Repet că în industrie pericolul mecanizării este mult mai mare și mult mai resimțit.

Astăzi rațonalizarea formează un element al politicei de Stat. (A se vedea diversele planuri economice). Statul o va impune, pentru motive foarte puternice de altfel.

Rațonalizarea formează în technica de conducere a unei întreprinderi un element de concurență, pe care acestea nu trebue să-l neglijeze.

Intreprinderea care l'ar nesocoti ar fi învinsă în luptă fără menajamente, ce se dă pe o piață economică.

Și acum întrebarea : e preferabil să împiedici rațonalizarea, spre a salva un individ sau doui, dar să provoci în schimb ruinarea întreprinderii, cu punerea pe drumuri a întregului corp funcționăresc ?

Rațonalizarea este mai cu seamă, un element de concurență internațională.

Faptul că noi ne prezentăm în condițiuni de inferioritate în comerțul internațional de cereale se datorește împrejurării că la noi agricultura este neprevăzută de orice mecanizare. Deși mâna de lucru este mai scumpă în Statele Unite, costul de producție acolo este mai mic decât la noi, datorită mecano-culturii.

E natural că Statele Unite să poată vinde mai eftin ca noi. Pentru aceleași motive Rusia a prevăzut în planul său de cinci ani mărirea numărului de tractoare dela 20.000—400.000. *De aceia*

găsim raționalizarea ca un punct principal în programele de guvernământ.

* * *

Dintre toate categoriile de funcționari, contabilii sunt cei mai puțin în drept să se plângă contra raționalizării.

Să nu se uite că contabilitatea, ca știință a organizării, este origina oricărei raționalizări. Contabilitatea impune, claritate, promptitudine, și logică, iar maximum de claritate, promptitudine, logică, este asigurat de mecanizare.

Pericolul șomajului? *Să nu exagerăm!* Este adevărat că înainte de mecanizarea lucrului de birou, omul avea o preponderență covârșitoare. Astăzi importanța lui este oare-cum micșorată din anumite puncte de vedere, dar nici de cum anihilată. De altfel Taylor a spus-o, cu caracter de lege implacabilă *„în trecut, în primul rând venea omul, în viitor în primul rând va fi sistemul"*.

Totuși omul își va păstra locul și importanța sa. Nu trebuie să uităm că mașinile lucrează, redau preciziune muncii omului, dar *nu-l substituesc,* cum nu se poate substitui mintea directivă care are responsabilitatea conducerii. Mașina va lua un anumit fel de muncă din atribuția omului, dar îi va lăsa alt fel, care prin natura lui, va contribui la creșterea importanței. Numai datorită organizării și raționalizării, a dispărut acea categorie de scribi modești, pe care societatea îi numea ironic, *contopiști,* creindu-se în schimb o categorie de o mai mare importanță, *a oamenilor de conducere.*

In această categorie este locul celor mai mulți dintre noi.

Șomajul creiat de raționalizare este temporar. Cei rămași fără de lucru în atari împrejurări, se plasează mai curând sau mai târziu, prin însăși faptul, că datorită raționalizării, afacerile iau un nou avânt.

La noi în țară nu se poate vorbi despre un șomaj datorit exclusiv mecanizării lucrului de birou (de altfel raționalizarea la noi n'a făcut decât un modest progres).

Șomajul intelectual, astăzi în floare, în țara noastră, nu se datorește raționalizării, ci pur și simplu, supraproducției intelectuale. Repet că în acest caz clasa contabililor este cea mai puțin lovită, căci, îmi iau permisiunea de a fi optimist, importanța contabilului la noi va merge crescând datorită însăși faptului, că nevoia de organizare și de *organizatori,* se resimte din ce în ce

mai mult. De aceia noi trebue să acceptăm, ca pe un rău necesar, tendinţa de raţionalizare şi să căutăm mai curând să ne adaptăm noilor curente, spre a fi potriviţi timpurilor şi cerinţelor de mâine.

STELIAN POPESCU
Contabil-autorizat

REGISTRUL DE COMERŢ

Parlamentul a votat legea prin care se înfiinţează, pe lângă Camerile de Comerţ şi de Industrie, un oficiu al registrului de comerţ.

Legea s'a şi promulgat şi se găseşte publicată în „Monitorul Oficial" No. 84 din 10 Aprilie 1931.

Această lege a fost propusă de Uniunea Camerilor de Comerţ şi de Industrie şi adoptată de d-l Mihail Manoilescu, Ministrul Industriei şi Comerţului, sub a cărui proteguire a fost votată de Parlament. Este o colaborare care merită să fie apreciată, întrucât mai toate guvernele cari s'au perindat la cârma Statului nu prea au ţinut seama de avizul Camerilor de Comerţ şi de Industrie — în cele mai multe cazuri necerute — asupra legiferării proiectelor de legi cu caracter economic şi financiar.

Prin înfiinţarea registrului de comerţ, la Camerile de Comerţ şi de Industrie, nu numai că aceste instituţiuni îşi măresc prestigiul ce au, dar li se deschide o nouă eră de activitate, apropiindu-se din zi în zi, de rolul ce trebuie să-l aibă în desvoltarea economică a Statului.

De data aceasta, serviciul de informaţiuni al Camerilor de Comerţ şi de Industrie, având la dispoziţie registrul de comerţ, care cuprinde toate elementele necesare unor informaţiuni mai precise, se poate organiza în perfecte condiţiuni de funcţionare, dând posibilitatea să se cunoască cât mai exact activitatea şi situaţia fiecărui comerciant şi industriaş.

Faptul că registrul de comerţ a fost dat în sarcina Camerilor de Comerţ şi de Industrie, dovedeşte o bună inspiraţie a legiuitorului, întrucât numai acestea sunt în măsură să cunoască şi să aprecieze adevăratele elemente ce vor să intre în cadrele comercianţilor şi industriaşilor.

Afară de aceasta, tribunalele cari până azi îndeplineau acest oficiu, se vor descongestiona, fiind prea aglomerate în lucrări.

Ceeace este şi de mai mare importanţă este faptul că s'a putut răuşi să se unifice într'o singură lege dispoziţiunile cu privire la înscrierea firmelor, dispoziţiuni cari, până azi, erau diferite în vechiul regat, Transilvania şi Bucovina.

Sistemul de care a fost călăuzit legiuitorul nostru a fost cel Italian, spre deosebire de Germania şi Franţa, unde registrul comerţului funcţionează pe lângă tribunale.

Aruncând o privire asupra acestei legi, care cuprinde dispoziţiuni de mare importanţă pentru formarea unui cazier fiecărui comerciant şi industriaş, putem face următorul rezumat :

Oficiul pentru ţinerea acestui registru este pus sub controlul unui judecător delegat de Preşedintele tribunalului din circumscripţia fiecărei Camere de Comerţ şi de Industrie.

Registrul comerţului este public, oricine putând a se interesa de înscrierile şi de adnotările făcute.

Inmatricularea trebuie făcută în registrul comerţului mai 'nainte de a începe comerţul. Cererea de înmatriculare cuprinde toate elementele ce se referă la starea civilă, capacitatea şi obiectul comerţului.

Comercianţii mai sunt obligaţi a aduce la cunoştinţa oficiului orice fel de schimbări survenite în exercitarea profesiunei lor, atât asupra persoanei, cât şi asupra bunurilor sau fondului de comerţ.

Inmatricularea în registrul comerţului le este impusă şi tuturor societăţilor comerciale. Condiţiunile de înmatriculare sunt diferite, atât pentru societăţile de capitaluri, cât şi pentru societăţile de persoane.

Orice comerciant, român sau străin, care are un aşezământ comercial principal în străinătate şi înfiinţează în ţară o sucursală sau agenţie, este obligat, ca înainte de începerea comerţului, să ceară înmatricularea în registrul comerţului. Aceasta este o dispoziţiune nouă care obligă toate firmele străine, cu sucursale sau agenţii în ţara noastră, să-şi înmatriculeze firma, deoarece până astăzi acestea funcţionau şi activau fără a avea o condiţiune legală de îndeplinit.

In caz de încetarea unui comerţ, sau deces a unui comerciant, disolvarea, etc., cererea de radiere se poate face atât de părţile interesate, cât şi de judecătorul delegat, din oficiu. In

această privinţă, legiuitorul a omis să determine timpul cât îi este îngăduit unui comerciant să stea în inactivitate, fără a i se face radierea respectivă, întrucât în timpurile de astăzi, în anumite categorii de comerţ, comercianţii stau în espectativă, aşteptând vremuri mai bune.

Un registru central al comerţului va fi păstrat de un oficiu special la Uniunea Camerilor de Comerţ şi de Industrie.

O altă dispoziţiune de mare importanţă este aceia a numelui comercial. Prin lege se stabileşte că firma unui comerciant este numele sub care îşi exercită comerţul şi cu care semnează. Se determină deasemenea că emblema este semnul sau denumirea care deosibeşte o întreprindere de alta de acelaş gen.

Pentru ca dispoziţiunile din această lege să poată fi cu strictete îndeplinite, s'a prevăzut amenzi dela 50.000—100.000 lei pentru toţi acei comercianţi, cari nu se vor supune acestei legi. Pe lângă aceasta comercianţii condamnaţi la asemenea amenzi li se vor lua dreptul de vot şi eligibilitate, pe un termen de 3 ani, pentru Camerile de Comerţ şi de Industrie.

Comercianţii şi societăţile comerciale cari exercită un comerţ în momentul promulgării acestei legi, sunt obligaţi să-şi înmatriculeze firma şi să facă toate menţiunile respective, până cel mai târziu în 6 luni dela publicarea legii în „Monitorul Oficial".

Prin regulament s'a determinat modul funcţionării oficiului registrului comerţului şi celui central.

Uniunea Camerilor de Comerţ şi de Industrie, lucrează la întocmirea acestui regulament, precum şi a instrucţiunilor referitoare la aplicarea legei.

Să sperăm, că odată cu aplicarea acestei legi, rezultată din activitatea Camerilor de Comerţ şi de Industrie, vor dispare unele dificultăţi întâmpinate până azi de către comercianţii şi industriaşii din lipsa unui registru al comerţului.

V. MOCANU
Contabil-autorizat Giurgiu

Pentru examenul de expert-contabil citiţi :

Bilanţul Fiscal şi Contul de Profit şi Pierdere
de *Prof. Al. Sorescu*

Curs de Contabilitate Comercială Generală
de *Prof. Sp. Iacobescu* şi *Prof. Al. Sorescu*

RAPORT DE EXPERTIZA

Subsemnatul . . . . . expert contabil domiciliat în Bucureşti Str. . . . . Nr. . . . însărcinat prin decizia . . . . . din . . . . . a Com. I de Apel să fac o expertiză contabilă în legătură cu registrele, impunerea şi motivele de apel ale Soc. . . . . m'am transportat, după depunerea jurământului, la birourile soc. . . . . din Str. . . . . Nr. . . . în zile de . . . . . şi am constatat următoarele:

Registrele

Registrele soc. . . . . sunt regulat ţinute, purtând vizele regulate de încheerea anului sub No. . . din . . . aceia a anului precedent sub No. . . din . . . vizele de parafare şi sigilare şi împlinind condiţiunile cerute de Codul Com.

Beneficiul Net

Beneficiul net impozabil a fost stabilit de Comisiunea 8-a specială prin Procesul Verbal Nr. . . . din . . . . . la lei . . . . .

Contra acestei impuneri a făcut apel Fiscul prin cererea înregistrată sub No. . . . . din . . . . . şi contribuabilul prin cererea înregistrată la No. . . . . din . . . . . .

Apelul Fiscului

Fiscul a cerut să se majoreze beneficiul imposabil cu următoarele sume:

1. Lei . . . . „diferenţa în minus cu care Comisia de impunere a trecut la beneficiu impozitul comercial faţă de cifra indicată de însăşi contribuabilul."

Aceasta fiind cea justă urmează a *se adăuga* la beneficiu suma de lei . . . .

2. Lei . . . . „salariile administratorilor delegaţi, întreprinderea având director general şi directori, aşa că nu poate fi vorba că d-lor sunt şi funcţionarii întreprinderei."

Considerând că Directorul General a demisionat, nemai primind nici un salariu de la . . . . . şi că singurul director al soc. este d-l . . . . . înseamnă că administratorii delegaţi se ocupă efectiv cu conducerea soc. . . . . fiind *plătiţi lunar cu retribuţie fixă* de lei . . . . . cum asupra acestor retribuţiuni s'a plătit impozitul asupra salariilor,

după cum se constată din reg. salariilor, suma de lei . . . . . *nu se poate adăoga* la beneficiu. De altfel în această privință Instrucțiunile oficiale pentru aplicarea legei pentru unificarea contribuțiunilor directe art. 52 al. 2 prevăd categoric că „Nu se consideră ca tantieme, ci ca salarii, sumele *fixe acordate lunar membrilor delegați, etc.*"

3. Lei . . . . sumă dată censorilor neputându-se considera funcționarii intreprinderii" urmează *a se adăuga* la beneficiul impozabil, în concordanță și cu decizia C. Apl. Bucureşti S I-a No. 10 din 30 Mai 1925, (în B. C. Ap. 1925 p. 357) care a conchis că sumele plătite censorilor intră în veniturile împozabile".

4. Din suma de lei . . . . . „cheltuieli diverse" nu îndeplinesc condițiunile art. 31 din lege spre a se admite ca cheltuieli:

a) bacșișuri. . . . . Lei . . . . . .
b) cheltueli de representare . „ . . . . . .
c) zugrăveli la birouri . . . . „ . . . . . .

toate au fost încluse în beneficiul impozabil de Comisia de Impunere, fiind trecute în procesul verbal de impunere sub punctele . . . . . *încât nu mai este locul a le adăuga.*

d) Comisia de impunere însă a adougat la beneficiul impozabil (la punctul . . . din procesul verbal) costul unei șube pentru șofer lei . . . . . Ori conform art. 31 din lege al. 3 se scad ca cheltueli îndemnizările fie în bani fie în *natură.*

Suma de lei . . . . . urmează dar a se *scade* din beneficiul impozabil ales de Comisiune.

5. In fine fiscul cere de asemenea să se justifice plata impozitului mobiliar la participările la alte societăți și să se modifice complimentarul.

Participările la alte soc. însumează lei . . . . . și se compun din:

a) Dividend la . . acțiuni soc. . . . . .
decontat de soc. . . . . cu scris. din
. . . . . din care reese că este *dividendul net* . . . . . Lei . . . . . .
b) Dividend dela . . acțiuni soc. . . . . .
. . . . decontat de soc. . . . . cu scris.
din . . . . . din care reese că este *dividendul net* . . . . . Lei . . . . . .
c) Dividend dela . . acțiuni soc. . . . . .
decontat de . . . . . cu scris. din

. . . . . din care reese că este *dividendul net* Lei . . . . . .
d) Dividend dela . . . acţiuni soc. . . . . .
. . . . . decontat de . . . . . cu scris.
din . . . . . din care reese că este *dividendul net* . . . . . Lei . . . . . .
e) Şi nom. lei . . . . . şi împrum. intern 5 % din 1920 cupon net . . . . . Lei . . . . . .
Total . . . Lei . . . . . .

Pentru primele patru sume rămâne la aprecierea Onor Comisiunei de Apel să hotărască dacă mai este nevoe ca să se facă altă dovadă de plata impozitului mobiliar, întrucât toate societăţile anonime reţin impozitul la plata dividendului.

Dar suma de . . . provenind dela titluri de rentă 5 % 1920, *care sunt scutite* de plata impozitului mobiliar, conform art. 89 din Instruc. Ofic. al 4 care spune „Bineînţeles că veniturile acestor titluri se scad atât cât ele sunt supuse impozitului mobiliar" urmează *a se adăuga* la beneficiul impozabil, întrucât a fost scăzută întreaga sumă de lei. . . . . de către Comisia de impuneri (Proc. Verbal No. . . fila . .).

Apelul contribuabilului

6. Contribuabilul a cerut: să se scadă din beneficiul net impozabil suma de lei. . . . . prevăzută la punctul 3 din procesul verbal de impunere ca impozit pe clădiri.

De fapt suma de mai sus se compune conform specificării din lista alăturată (anexa A) în care s'a arătat şi chitanţele sub care s'au plătit din:

a) impozite comunale 10 %, firmă, apă, gunoi, servitori sanit. pompieri, etc. la localurile şi magaziile unde soc. îşi exercită comerţul . . . . . Lei . . . .
b) impos. asupra val. locative a imobilului proprietatea soc. . . . . din str. . . . . nefolosit de societate în 1926. . . . . „ . . . . .
c) imposit asupra val. locative a imobilului proprietatea soc. . . . . din str. . . . . . folosit pentru comerţ în 1926 şi vândut. . „ . . . . .
Total. . Lei . . . . .

Această sumă fiind cuprinsă în beneficiul impozabil ales de Comisiunea de impuneri rămâne la aprecierea Onor. Comis. de Apel să decidă dacă se poate scădea în întregime. Noi credem că cel puțin suma de lei. . . . . reprezintând impozite comunale plătite urmează *a fi scăzută.*

(Va urma). **EXPERT-CONTABIL**

C O L E G I A L E

❋ In *Journal of Business education din New-York* a apărut un articol al Directorului nostru **Dr. Petru Drăgănescu Brateș,** despre rolul comercialiștilor.

❋ Colegului nostru d-l **David Agatstein** i s'a conferit medalia „Meritul Comercial și Industrial cl. I" pentru munca ce o depune de 7 ani în calitate de redactor la ziarul „România Petroliferă".

❋ D-l **Zaharia Florian,** Secretar General al Ligei Culturale, a fost numit prefect de Brașov.

❋ Cu ocazia retragerii la pensie a d-lui **Const. Atanasiu,** fost casier la Banca Națională, Sucursala T.-Măgurele, directorii băncilor din județ au dat o agapă.

S'a relevat munca și cinstea ireproșabilă a sărbătoritului în calitate de casier al Băncei Naționale, precum și importanța pe care a avut-o pe piața bancară din T.-Măgurele.

Funcționarii Băncei Naționale i-au oferit o statuetă, drept recunoștință și ca simbol al triumfului unei cariere devotate și oneste.

❋ La alegerile de senatori din partea Camerilor de Comerț și Industrie candidează și următorii membrii ai Corpului :

D-l **Th. V. Orghidan,** Președintele Camerei de Comerț și Industrie, și

D-l **Chr. D. Staicovici,** fost Vice-Președinte, ambii pentru un loc de Senator Secția Comercială, Circ. București.

D-l **Apostol Popa,** Președintele Camerei de Comerț și Industrie, pentru un loc de Senator, Secția Comercială, Circ. Galați.

❋ D-l **Dr. I. Teodorescu,** Directorul General al Statisticei, a fost ales în Consiliul permanent al Comitetului internațional de statistică.

❋ D-l **Ștefan Moțoi,** va fi numit Președinte al Comisiei interimare a orașului Ploești.

❋ D-l **Gh. Butuceanu,** a fost numit în Comisiunea pentru fixarea valorilor medii din partea Uniunii Camerilor de Comerț și Industrie.

❋ La 20–22 Iunie a. c., se va ține un nou examen pentru obținerea gradului de expert-contabil pentru membrii secțiunilor din Oltenia, Muntenia și Dobrogea.

Examenul va avea loc la București.

Secțiunile sunt rugate a trimete până cel mai târziu la 10 Iunie a. c. eventualele cereri de înscriere la examen împreună cu taxa de 1000 lei de fiecare candidat.

❋ **A. L. A. C. I.** și-a ales, la 26 Aprilie noul comitet care a fost constituit astfel:

D-l Cezar Miron, președinte, Dr. C. Greceanu, vice-președinte, Gh. Huber, secretar general, Gh. Alexandrescu, secretar, N. Georgescu, casier, A. Andreescu, contabil, d-na Lucia Ionescu, bibliotecară, d-nii dr. Victor Scărlătescu, dr. Ionescu-Ivanof, Stelian Popescu și C. Pristăvescu, consilieri.

Comitetul cenzorilor este compus din d-nii: Cristu Nicolau, Eugen Petrescu, Ștefan H. Popescu, Țulucă și Saghias.

❋ Primim dela Sindicatul funcționarilor din bănci, comerț și industrie din Oltenia, cu federala în Craiova, următorul

PROCES-VERBAL

al adunărei generale ordinare din 8 Martie 1931.

Ședința se deschide la ora 11,20 a. m.

Prezidează d-l Barbu Rabega.

Se numesc scrutatori d-nii M. Stănculescu și Jean Romêe și secretar d-l I. Ungureanu.

Se intră în ordinea de zi:

1. Se dă cuvântul d-lui I. Ungureanu, care citește Darea de seamă de mersul Sindicatului cu intervențiile făcute și rezultatele obținute pentru programul sindicatului.

a) Orariul: Se obține decizia ministerială No. 49388/1930, prin care se fixează șeapte ore de lucru și Sâmbăta după amiazi liberă. Prin intervenția noastră se pune în ordinea de zi la Conferința internațională dela Geneva orariul uniform la funcționarii din bănci și comerț, ceiace se obține în sesiunea 14-a din Iunie, trimițându-ne spre studiere. Propunem perfecționarea legii repaosului duminical în sensul convenției și modificărilor cerute de noi;

b) Am intervenit ca la contractul de muncă la art. 93 să se modifice „cu o vechime în aceiaș instituție" prin „o vechime în meserie" ceeace nu am putut obține;

c) Invățământul profesional: s'a numit o comisie de studiere cu care am căzut de acord a se înființa liceul comercial cu curs de zi și de seară, prin emiterea aceleiaș diplome, iar vechii absolvenți ai cursului seral, prin depunerea unui examen să ia diploma de superior. Chestiunea s'a rezolvat mai ușor prin desființarea cursului seral pentru economii bugetare;

d) Asigurarea socială: Prin multă luptă cu patronii s'a depus proiectul de către d-l Răducanu în Parlament. Prin înlocuirea d-sale cu d-l Hațeganu s'a retras proiectul respectiv spre a se studia de noul domn ministru. Suntem în așteptare cam lungă. Am obținut însă un punct principal, atât asupra asigurărilor profesionale, cât și camerilor de muncă, prin înscrierea lor în programul tuturor partidelor;

e) Am angajat pe d-l Dr. Marcel Scărlătescu din str. Cuza-Vodă No. 143 cu tarif foarte redus pentru membrii sindicatului.

2. Se aprobă bilanțul și contul de Profit și Pierdere dându-se consiliului de administrație descărcarea de gestiunea sa:

Casa	Lei 2.236	Fond cultural . .	Lei 300
Debitori	„ 9.490	„ construcții .	„ 11.426

3. Se aprobă proiectul de buget pe anul 1931:

Venituri		Cheltueli	
Cotizații	Lei 5 000	Cheltueli de ad-ție .	Lei 2.000
Serbări	„ 2.000	Deplasări	„ 5.000
Donații	„ 2.000	Chirii	„ 2.000

4. Se ratifică cooptarea membrilor consiliului de administrație cu modificarea conformă cererei verbale a d-lui C. Pressa de a fi înlocuit cu d-l M. Stănculescu care se aprobă; iar cenzori se numesc d-nii C. Presa, Jean Romêe și I. Stoican.

Alte chestiuni ne mai fiind la ordinea de zi, ședința se ridică a ora 12.35.

Pentru care am dresat prezentul proces-verbal.

Președinte (ss) **B. Rabega**

Scrutatori: (ss) *Jean Romêe*
(ss) *M. Stănculescu*

Secretar (ss) *I. Ungureanu*

EXAMENUL DE EXPERȚI CONTABILI

Iată chestiunile cari au fost date la examenul de experți contabili din sesiunea Aprilie 1931:

Comptabilitate

SERIA I

Comerciantul Ascher Eschenasi din București strada Lipscani No. 28, cere acordarea unui concordat preventiv în următoarele condițiuni:

1. Oferă cota pentru plată: 50% din creanțe.
2. Termenul de plată: trei ani.
3. Modalitatea în care se va face plata:

In 6 rate egale, semestriale; cu începere dela 16 Aprilie 1931, plus dobânda anuală de 8%.

A. Eschenasi, motivează cererea sa printr'un memoriu care se va face de candidat, arătând că exercită comerțul de 25 de ani.

Anexează la cerere actele cerute de lege.

Lista nominativă a tuturor creditorilor în număr de 62 în valoare de... ... ... Lei 3.078.334,45

Diverși creditori antebelici cu creanțe pretinse în valută forte în litigiu la oficiul plăților externe și la comisiunea din Paris (acești creditori sunt excluși dela votarea concordatului conf. art. 25). Lei 26.651,95

„ 3.104.986,40

Registrele prezentate arată următoarea situație:

ACTIV		PASIV	
Mărfuri...	2.000.595,40	Creditori	3.055.680,45
Cassa	395,—	Creditori privilegiați	22.654,—
Mobilier	352.000,—	Creditori antebelici	
Garanții	5.000,—	în litigiu (pretind	
Debitori	11.853,60	valute aur)	26.651,95
	2.369.844,—		3.104.986,40

Tribunalul admite în principiu concordatul (20 Ianuarie 1931) convoacă creditorii la 28 Martie 1931, numind un judecător concordatar.

Creditorii apreciind onestitatea și prudența debitorilor lor, votează concordatul preventiv unii prin prezența lor alții prin procură conform art. 16 din lege. (Se va face procura). Judele concordatar

numește un expert contabil (presupus fiecare candidat la acest examen de expert contabil) și un expert technic pentru evaluarea mărfurilor și imobilierului.

Fixează un onorariu de 6.000 lei de fiecare expert.

Expertul technic constată conform raportul de expertiză, mărfuri în valoare de 1.697.667 lei — și mobilier în valoare de lei 200.000 — iar expertul contabil verificând lista creditorilor constată că firma *„Roditti"* din Paris, care figurează în registru cu frs. 16.155 a fost trecut cu lei 117.430 în loc de 107.592 lei, deci o diferență de curs.

Creditorul „Fitta" s. a. din Arad care figurează cu suma de 110.000 lei, comunică expertului contabil sentința Judecătoriei Arad prin care debitorul este condamnat să plătească suma de lei 121.011.

Expertul contabil mai constată că printre creditori figurează cu suma de lei 305.052,45 la rude (cumnați, frați) și cu suma de lei 492.177, creditori privilegiați, cu mărfuri depuse în consemnațiune și care nu au fost trecute în inventar.

Să se întocmească bilanțul debitorului și raportul expertului contabil.

Seria II

Balanța de verificare 31/12/1930

Capital		50.000.000
Fond de Rezervă		7.600.000
Fond de Creanțe dubioase		800.000
Fond amortisment imobiliar		520.000
Dep. spre fructificare		19.100.000
Obligațiuni 7 %		20.000.000
Pierdere emis. oblig.	2.800.000	
Dob. și beneficiu		14.780.000
Cassa	6.100.000	
Efecte publice	1.200.000	
Efecte scontate	50.000.000	
Efecte reescontate	30.000.000	
Impr.	39.800.000	
Imobil	5.200.000	
Cheltueli dę administrație	6.200.000	
Profit & Pierdere	1.500.000	
Angajamente efecte reescontate		30.000.000
	142.800.000	142.800.000

Explicațiuni :

La efectele publice se va face amortizare .. ... Lei 300.000
„ „ reescontate se găsesc efecte cari nu se pot încasa ... ... „ 600.000
„ „ scontate dobânzile cuvenite anului viitor reprezintă . . .. „ 1.200.000
„ „ scontate dobânzile plătite pentru „ „ anul viitor ... ... „ 300.000
Imprumuturile ct. crt. dob. cuvenite până la 31/12 ... ... „ 350.000
Imobil se va aplica un amortisment de 5 %
Impozite neplătite reprezintă ... ... „ 100.000
Chiriile încasate la imobilele sale reprezintă suma de ... ... „ 120.000
Fond de rezervă fructifică în favoarea lui o dobândă de 5 %.

La depunere spre fructificare se datorează de Soc. suma de Lei 400.000.

La sfârșitul anului s'a tras la sorți oblig. de 2.000.000 ce urmează a fi rambursabile la anul viitor la 1 Ianuarie. Se va face înregistrările acestor trageri la sorți. Rambursarea lor totală se face în zece ani, cursul de emisiune fiind 86 %.

Se cere :

A se face articolele de jurnal premergătoare Bilanțului.

A se face articolele de jurnal de încheerea Bilanțului și a contului de Profit și Pierdere.

Se va face Bilanțul.

* * *

Cari sunt fraudele și falsurile cari se pot comite în comptabilitate la conturile:

Cassa, mărfuri, efecte de primit, efecte de plată, chelt. generale ,debitori, creditori, dobânzi și beneficii și care sunt mijloacele pentru a le putea descoperi.

Drept Comercial

1. De câte feluri sunt Soc. comerciale și formalitățile cerute de lege pentau constituirea lor.

BIBLIOTECA CENTRALĂ ASOCIAȚIUNII

2. Ce sunt obligaţiunile, când se emit şi care sunt deosebirile între acţiuni şi obligaţiuni.

3. Care e deosebirea între gaj şi cesiune.

4. In ce condiţiuni se poate declara în stare de faliment un comerciant după retragerea lui din comerţ.

5. Care sunt actele făcute de un falit înainte şi după data încetărei plăţilor, cari sunt nule sau anulabile faţă de masa creditorilor.

6. Care e privilegiul vânzătorului de maşini vândute pe credit unui comerciant şi în ce condiţiuni se poate exercita acest privilegiu în cazul de faliment al comerciantului cumpărător.

7. Când un comerciant e culpabil de bancrută simplă şi când este culpabil de bancrută frauduloasă.

Technica Intreprinderilor

1. In ce situaţiune o întreprindere economică nu poartă nici o grijă în ceia ce priveşte lichiditatea ei.

2. Deosebirea între o poliţă comercială şi o poliţă financiară din punct de vedere al bănci de emisiune.

3. Deosebirea între lichiditate şi solvabilitate.

4. Deosebirea între capital şi avere într'o întreprindere economică.

A apărut

AMORTISMENTUL CONTABIL

de M. D. WECHSLER

cu următorul conţinut :

1. Principiile de bază ale amortismentului contabil. 2. Amortizarea terenurilor. 3. Amortizarea clădirilor. 4. Amortizarea instalaţiunilor. 5. Amortizarea uneltelor. 6. Amortizarea mobilierului 7. Amortizarea mărfurilor. 8. Amortizarea concesiunilor, brevetelor de invenţiune, etc.

Se găseşte la Ad-ţia Revistei. Preţul unui volum este 40 Lei.

Incurajaţi şi răspândiţi revista de Comerţ şi Contabilitate. Daţi, măcar odată pe an, o reclamă de 500 lei revistei, căci vă stă în putinţă.

RECENZII

Cărțile funduare din Ardeal, de *Tr. Nichiciu,* asistent de Contabilitate la Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale Cluj.

Lucrare de 144 pagini, Cluj, făcută cum autorul spune în prefață, mai mult pentru contabili, de oarece chestiunea juridicește este tratată destul.

Autorul arată definiția și descrierea cărților funduare, întocmirea lor, descrierea lor amănunțită, cu exemple concrete din registre. După această descriere technică, necesară pentru cunoașterea instituției, tratează importanța și foloasele ei.

Și pentrucă instituția este strâns legată de ipoteci, într'un capitol special tratează și creditele ipotecare în Ardeal.

Aceste generalități ocupă în lucrare, un loc unic, numai de 43 pagini, iar restul este rezervat *considerațiunilor contabile și înregistrărilor.*

Situațiunile posibile pentru proprietate, actele și mai cu seamă înregistrările fac din acest volum un prețios agent de cultură contabilă.

Incă o notă meritorie pentru autor este adoptarea technicei moderne pentru înregistrări, scuturându-se de sistemele învechite ale jurnalului cu 2, 3, coloane în dreapta, ori cu inexplicabilul *la.*

Se cunoaște influența Academiei Comerciale din București. Autorul deplin cultivat, în cunoștință de sisteme de contabilitate în limba germană și maghiară, nu se teme de eresurile practice, ci întrebuințează sisteme noui, mijloace numai prin care știința contabilă poate înainta.

A recomanda lucrarea, sau a nu o recomanda este tot una pentru cei care nu citesc; pentru cei care citesc le spunem că este singura carte de contabilitate în acest gen și o pot utiliza fără nici o îndoială. **Al. Sorescu**

Cale greșită de *Marin Biciulescu* și *Ion V. Tassu.* Colecția *Orientarea profesională.* Editura Cartea Românească, cu o prefață de d-l *Gr. Trancu-Iași.* Printre puținele publicațiuni cu adevărat folositoare îndrumărei tineretului nostru, relevăm broșura d-lor Biciulescu și Tassu, cari sub titlul de mai sus, descriu cu multă duioșie calvarul unei fetițe îndrumate greșit la învățătură, nesocotind talentul înăscut ce-l avea pentru arta croitoriei.

După trei ani de învățătură greoaie și nefolositoare, fetița renunță la calea greșită ce o apucase și trece în școala profesională, o termină cu succes și deschide apoi un atelier de croitorie, spre satisfacția sa și a rudelor sale, cari își văd în fine copilul cu existența asigurată.

In prefață d-l *Gr. Trancu-Iași* președintele de onoare al Corpului contabililor români, după ce relevă greșelile ce mai toți tinerii le fac, alergând după titluri, în loc să urmeze calea ce le-o arată aptitudinile lor, face un apel călduros părinților, educatorilor și copiilor înșuși, îndemnându-i să aleagă o meserie, pentru copii lor, spre a nu fi mai târziu o sarcină pentru budgetul statului ci din contra spre a putea ajuta Statul, prin meseria lor.

Cartea d-lor Biciulescu și Tassu este bine venită. Ea este un luminiș deschis în calea greșită, pentru a găsi calea cea bună.

Iată cum și în această privință d-l *Gr. Trancu-Iași* relevă însemnătatea comerțului și profesiunei pentru viitorul țărei noastre.

C. Gheorghiu

ACTIVA S. A., aduce la cunoștința membrilor Corpului că acordă împrumuturi pe hipotecă, gaj, etc. cu dobânzi convenabile; primește depuneri spre fructificare cu 8%—10%.

Se însărcinează cu încasarea de efecte, cu plăți în contul clienților, etc.

Cumpără și vinde efecte publice pentru clienți.

Adresați-vă cu încredere la „Activa".

„Raționalizare și Șomaj" interesanta conferință a d-lui N. Butculescu, ținută la Cercul de Studii al Finanțelor Lei 20.

Cui folosește banul pe care'l cheltuesc? Băcanului, cismarului, croitorului, librarului, tipografului, artistului etc. care'l primește. Dar efectul nu se oprește acolo, el merge mai departe la acei cu care aceștia sunt în legătură! Cine sunt ei?

Să ne încurajăm comerțul și industria națională. Orice leu, cheltuit în țară fecundează economia țării.

REVISTE ŞI ZIARE

4. **La Vie au Bureau.** Bruxelles. Fevrier 1931.

Stradling Marcel: Recherche des Différences Chauchemar des Comptables. Metode practice de a căuta greşelile de înregistrare. Les Graphiques (conferinţa Drei Thérèsé Leroy). Les Machines Comptables (urmarea unui articol precedent).

8. **The Incorporated Accountants 'Journal.** London. April 1931.

The Cost of our social services. Cât costă opera socială în Anglia. Notes on the Incidence of Taxation in Relation to Industry and Trade. Asupra repercusiunei impozitelor.

12. **La Comptabilité et les Affaires.** Paris. Februarie 1931.

Maurice Lucas. Fixation d'une Doctrine Comptable. Raport prezentat la Congresul dela Barcelona. J. Gargaro: Organisation Comptables d'une entreprise de taxis.

14. **Mitteilungen** des Bundes der Buchsachverständigen Deutschlands. Berlin. Februarie 1931. W. Klebba: Die Gründungsrevision der Aktiengesellschaft.

18. **Revista Italiană di Ragioneria.** Roma. Martie 1931.

Dott. Enos Rodinelli: Il conto patrimoniale ed il conto p erdite e profitti.

Dott. Dante Lunger: L'Organizzazione delle grandi imprese.

Dott. Antonino Iaccarinno: La partita doppia applicata alle piccole Esattorie.

Incercări de contabilitate dublă fiscală.

23. **Societé de comptabilité de france. Section D'Egypte.** Avril. 1931. Alexandrie F. Léger: Les Ecritures Périodiques. *Em. Masset.* De la Constitution des Réserve et de leur Importance après Emploi. D. Mattatia: A propos d'Investment Trusts.

27. **Curierul Judiciar.** Bucureşti. 11—14.

Prof. Gălăşescu-Pyk: Anteproectul Codului Comercial. Despre Obligaţiuni şi Contracte Comerciale. E. Cristoforeanu. Anteproectul Codului de Comerţ; Legea Contra Cametei; Anteproectul Codului de Comerţ; Contractele de transport. Operaţiunile de bancă. Depozite bancare. Gajul.

35. **Rivista di Diritto Economia e Commercio.** Roma. Februarie 1931.

Morini: A proposito della istituenda universita, Commerciale di Ancona. Dott. Mario Bossi: Lineamenti generali di uno studio su la meccanizzazione del lavoro amministrativo. In legătură cu introducerea maşinelor în lucru de birou şi consecinţele unei atari măsuri.

58. **Gazeta Acţionarilor şi a Societăţilor Anonime** No. 14 cu următorul sumar:

Cum să eșim din criză de Ing. Ștefan Mihăescu, deputat.

Aplicarea legii contra cametii de dr. V. Ioachim.

Cronica Bursei Bucureşti de S. Gartenberg, preşedintele asoc. Remizierilor oficiali.

Ştiri şi fapte: Bursele străine; Dividendele pe 1930; Bilanţuri-Convocări. Constituiri de Administraţie.

Redacţia şi Adm. Bucureşti 29, str. Dim. Racoviţă.

65. **Buletinul Uniunei Camerilor de Comerţ şi Industrie.** Bucureşti. Martie 1931 Eug. N. Giurgia: Situaţia falimentelor din România în anul 1929.

83. **A. L. A. C. I.** Bucureşti. Ianuarie-Februarie 1931. Dr. Victor Scărlătescu: Teoria realistă şi explicarea dată scăderii preţurilor. Stelian Popescu: Problema scăderii preţurilor şi consecinţele economice.

Avantagiile şi desavantagiile, campanii oficiale pentru comprimarea preţurilor. Simion Alexandrescu: Rolul statului şi cooperaţiei în mecanizarea agriculturei şi valorificarea cerealelor în România.

91. **Le Commerce.** Paris. Avril 1931. M. Duval: L'accord douanier austro-allemand. Antré Roustan: Le Compte rendu de la Banque de France. L'organisation moderne de bureaux. Un sistem mecanic de alegere rapidă a documentelor.

M. Laffon-Montel: L'assurance des crédits commerciaux peut rendre des services d'une importance extrême au Commerce et à l'Industrie.

104. **Organizzazione.** Roma. Februarie 1931. Alberto Gelpi; Per il maggior redimento del personale negli uffici. Considerând că maşina va ajuta pe om, va simplifica şi va reda preciziune lucrărilor sale, dar în nici un caz *nu-l va înlocui*, arată care este avantagiul unei bune raţionalizări a personalului într'un birou. Ing. Luigi Palma: Una sempli ce parola sulla razzionalizzazione del lavoro e la crisi industriale.

P. Cipriani: La contabilita della'azienda agricola. P. Zotti: I. sistema del salario ai „punti", sistem care corespunde cel mai bine necesităţii calculării exacte a preţului de cost.

117. **Democraţia.** Martie 1931. Bucureşti. I. D. Barzan: Sindicalizarea industrialială. C. Fundăţianu: Situaţia alarmantă a industriei petrolifere.

Bulletin de la Société des Anciens Elèves de l'école Supérieure de commerce de Neuchatel. Ianuarie 1931.

P. R. Le VIme Congrés International des Associations d'anciens Elèves des Ecoles supérieures de Commerce. Budapest, du 7 au 10 septembre 1930.

Darea de seamă asupra Congresului de la Budapesta.

Rugăm pe d-nii abonaţi a plăti abonamentele la prima cerere.

ADMINISTRAȚIA GE

ACTIV

BILANȚUL INCHEIAT LA

	Lei	B.	Lei	B.	Lei	B.
Concesiuni folosinte						
Riu de apă	924.747.450	—				
Terenuri	696.162.051	—				
Proprietăți indiguite	12.162.140	—	1.633.071.641	—		
Imobilizări						
Construcțiuni	22.710.479	—				
Canale, diguri	7.017.000		29.727.479	—		
Instalațiuni						
Frigorifere	30.070.726	—				
Mori	1.071.000	—				
Mașini, linii decauvile, etc.	2.000.000	—				
Aparate, unelte, etc.	3.225.081	—				
Instalațiuni technice, etc.	2.628.983	—	38.995.790	—		
Vechicule						
Căruțe	253.410	—				
Animale	333.000	—				
Automobile	679.968	—				
Vapoare	3.198.179	—				
Vase drage	38.639.515	—				
Pontoane	392.000	—				
Harnașamente	148.614	—	43.644.686	—		
Mobilier și accesorii pentru biurou			3.547.906	—	1.748.987.502	—
Valori realizabile						
B. N. R. ct/ Dir. Hidrologică, sold disp.	13.427.898	55				
B. N. R. ct/ „ Indiguirilor „ „	1.464.545	—	14.892.443	55		
Diverși debitori						
Autorități publice	87.079.584	—				
Diverși particulari	9.964.330	75				
Conturi tranzitorii	7.079.383	45	104.123.298	20		
Lucrări în curs de executare						
Direcțiunea Indiguirilor	17.535.455	—				
„ Hidrologică	46.572.101	45	64.107.556	45		
Disponibilități lichide						
Cassa: Numerar	30.204	40				
B. N. R. Ct. Virament	28.337.963	65	28.368.168	05	211.491.466	25
Total Activ					1.960.478.968	25
Conturi de ordine						
Garanții contracte			8.240.259	60		
Creanțe dub. amort. (Pro Memorie)			318	—	8.240.577	60
Total general					1.968.719.545	85

p. Președinte,
(ss) **V. Rădulescu**

Administrator general,
(ss) *Ing. I. Vidrașcu*

Vizat: Consilier controlor,
(ss) *V. Cojocăreanu*

NERALĂ „P.A.R.I.D.“

31 DECEMBRIE 1930

PASIV

	Lei	B.	Lei	B.	Lei	B.
Fond patrimonial						
Fond patrimonial 31 Decembrie 1929.			1.805.614.568	—		
Terenuri cedate	78.261.000	—				
Terenuri primite în schimb . . .	638.716	—	77.622 284	—	1.727.992.284	—
Investiţiuni din gestiuni închise .	13.689.068	—				
Investiţiuni 1930	7.306.150	—			20.995.218	—
					1.748.987.502	—
Fond extraordinar din prestaţii . . .					2.170.500	—
Exigibilităţi la termen						
Lichidări din gestiuni inchise (cf. art. 12)	20.303.795	—				
Cont B. N. R. Credit stabilizare . . .	79.000.000	—	99.303.795	05		
Exigibilităţi imediate						
Autorităţi publice	200.000	—				
Diverşi creditori	1.890.867	50				
Conturi tranzitorii	15.471.984	05	17.562.851	55	116.866.646	60
Beneficiul realizat . . .					92.454.319	65
					1.960.478.968	25
Conturi de ordine						
Depunători, garanţii, contracte . . .			8.240.259	60		
Creanţe dubioase de incasat . . .			318	—	8.240.577	60
Total general . .					1.968.719.545	85

Directorul Serv. Contabilităţii:
Expert-contabil, (ss) *Const. Duca*

Comisia de control:
(ss) *Ing. Agronom I. Bistreanu*
(ss) *Prof. A. Lapedatu*, Expert-contabil
(ss) *Dr. D. Angelescu*

ADMINISTRAȚIA GE

DEBIT **CONTUL DE PRO**

	Lei	B.	Lei	B.	Lei	B.
Cheltueli de producție						
Materii prime și materiale			1.585.407	—		
Combustibil, iluminat, încălzit			1.974.480	—		
Salarii			15.531.462	—		
Cheltueli de exploatare. Accesorii						
Lopătari, gardieni, supraveghetori	6.869.936	—				
Întreținerea curentă a canalelor	2.899.850	—				
Refacerea halelor frigorifere Galați	5.070.726	—				
Stațiunea Hidrobiologică	320.461	—				
Investiții	694.612	—				
Misii și deplasarea Expert-Olandez	1.727.872	—				
Întreținerea vechiculelor, vaselor plutitoare, etc.	604.698	—	18.188.155	—	37.279.504	—
Cheltueli generale						
Salarii și Accesorii			15.770.356	—		
Chirii			1.373.184	—		
Taxe			246.669	—		
Ajutoare sub-venții etc.						
Ajutoare la funcționari	487.555	—				
Subvenții cercetări științifice	762.400	—				
Subvenții bursieri străinătate	302.539	—				
Subvenția Casa Pensiilor	2.250.000	—	3.802.494	—		
Cheltueli. Accesorii						
Requizite, Imprimate, Poșta, Telefon, Telegraf	2.941.368	—				
Inspecții control, verificări abonamente C. F. R.	4.665.155	—				
Studii, drenaj, irigații, ridicări topografice in Regiunea inundabilă a Dunării	2.484.260	—				
Onorarii avocat, despăgubiri procese, ascensor, iluminat, încălzit, centrala, publicațiuni, licitații, Comisia Inventariere întreținere și repararea aparatelor inginerești, uniforme cameriști, diurniști, diverse, etc.	3.479.736	75	13.570.519	75	34.763.222	75
Gestiunea imobilelor						
Cheltueli de întreținere					649.784	—
					72.692.510	75
Beneficiul realizat					92.454.319	65
					165.146.830	40

p. Președinte, (ss) **V. Rădulescu**

Administrator general, (ss) *Ing. I, Vidrașcu*

Vizat: Consilier controlor, (ss) *V. Cojocăreanu*

NERALĂ „P.A.R.I.D."

FIT ȘI PIERDERE — CREDIT

	Lei	B.	Lei	B.	Lei	B.
Realizările exploatărei. Realizări din:						
Dijma peștelui, incasări	103.671.106	—				
Exploatarea gheței	673.421	—				
Realizări din taxe:						
Permise pescuit	389.376	—	104.733.903	—		
Realizări accesorii						
Diverse întâmplătoare	1.459.016	—				
Despăgubiri de procese	1.950	—				
Realizări incasate prin Administrațiile Financiare și nedecontate	3 497.585	—	4.958.551	—		
Dobânzi și comisioane						
Dobânzi, comisioane, rămășițe, etc.			850.908	40		
Gestiunea imobilelor						
Chirii ecarete	1.165.273	—				
Arenzi din bălți	12.018.959	—				
Arenzi din terenuri	30.672.134	—				
Arenzi din stuf și papură	3.440.952	—	47.297.318	—	157.840.680	40
Investițiuni făcute in cursul anului					7.306.150	—
					165.146.830	40

Directorul Serv. Contabilității:
Expert-contabil, (ss) *Const. Duca*

Comisia de control:
(ss) *Agronom I. Bistreanu*
(ss) *Prof. A. Lapedatu*, Expert-contabil
(ss) *Dr. D. Angelescu*

„ASTRA ROMANĂ", S. A.

Bilanț încheiat la 31 Decembrie 1930

ACTIV			PASIV		
In casă și la bănci		772.379.249 —	Capital		2.034.000.000 —
Diverși debitori		335.238.016 —	Rezervă statutară		213.316.217 —
Materiale		468.423 902 -	Fond de reconstituire pt. capit. distrus în 1916 L st. 154.783,5/8.		124.828.529 —
Investițiuni generale	3.894.876.011		Rezervă pt. fondul de rulment		347.382.503 —
„ făcute din fondul de refacere și de amortizare, conform legii din 26 Martie 1926, art. 3 și 5	487.764.985	4.382.640.996 —	Rezervă capital din prime de emisiune la acțiuni nesubscrise		34.567.166 —
Stocuri de prod. petrolifere		159.520.803 —	Rezervă pentru creanțe dubioase		15.501.308 —
Soldul de primit drept indemnizare pentru despăgubiri de război L. st.	2 719.766,10		Capital în rezervă pentru prime de lichidare a acț. foști inamici		3.686.828 —
			Rezervă specială		100.000.000 —
			Amortizare până la 31 Decembrie 1930		2.012.515.415 —
			Fond de refacere și de amortizare, conform legii din 26 Martie 1926, art. 3 și 5 (întrebuințat pentru facerea investițiunilor)		487.764.985 —
			Diverși creditori		249.524.665 —
			Rezervă constituind soldul de primit drept indemnizare pentru despăg. de război L. st.	2.719.766,10	
			Beneficiul 1929 nerepartizat	10.794.951	
			„ net 1930	484.320.399	495.115.350 —
		6,118.202.966 —			6.118.202.966 —
Garnnții		106.988.254 —	Garanții		106.988.254 —

DEBIT **Contul de Profit şi Pierdere încheiat la 31 Decembrie 1930** CREDIT

Cheltueli de exploatare a şantierelor, a rafinăriei, cheltueli generale şi div.	1.577.914.110	—	Vânzări de produse	2.359.243.123	—
Impozite şi taxe	147.435 726	—	Diverse venituri	303 071.398	—
(Impozit minier, taxe de export, taxe comunale, impozit asupra cifrei de afaceri, taxe de drum, timbre şi div.)					
Alocaţie la fondul de amortizare pentru exerciţiul 1930	452.644.286	—			
Beneficiu net 1930	484.320.399	—			
	2.662.314.521	—		2.662.314.521	—

p. Consiliul de administraţie,
General **C. Coandă**

Procurator, *J. S. Kippen*. Director *Otto Stern*.

Verificat şi găsit conform registrelor,
Censori : *E. J. A. Boellaard, M. H. Focşăneanu, Chr. D. Staicovici.*

„NATIO

SOCIETATE GENERALĂ DE

Capital de acțiuni

In temeiul art. 178, ultimul aliniat al codului

Direcțiunea

ACTIV **Bilanțul general pro**

	Ramurile elementare		Ramura Viața		TOTAL	
Cassa în numerar la 31 Decembrie 1930	825.723	52	167.761	73	993.485	25
Bănci	20.457.717	63	4.770.402	—	25.228.119	63
Efecte	5.014.491	—	15.556.437	—	20.570.928	—
Imobile urbane și rurale	43.673.358	81	9.591.593	14	53.264.951	95
Nude proprietăți	—	—	381.511	—	381.511	—
Creanțe ipotecare	5.203.342	70	11.136.942	95	16.340.285	65
„ cu privilegiu	—	—	1.439.789	92	1.439.789	92
Agenții	30.664.585	39	6.852.929	18	37.517.514	57
Societăți	21.362.0-6	89	11.339.358	86	32.701.385	75
Diverși	22.075.412	32	34.999.101	16	57.074.513	48
Bilete la ordin	462.184	—	—	—	462.184	—
Tăbliță	237.554	28	—	—	237.554	28
Imprumuturi pe polițe de asigurare	—	—	18.641.505	—	18.641.505	—
Națională în cont curent cu „Centrala“.	—	—	53.057.359	52	53,057.359	52
Cauțiuni	4.344.900	—	—	—	4.344.900	—
Bonuri de prime pe anii viitori	218.326.820	—	—	—	218.326.820	—
Diverșii efecte în depozit	20.460.294	-	—	—	20.460.294	—
	393.108.410	54	167.934.691	46	561.043.102	—

București, 31 Decembrie 1930

Președintele consiliului de administrație, *H. D. Fulga.*

Șeful serviciului Viața, actuar, *Z. Florian.*

Examinat și verificat conform art. 37 din statut ele Societății

Censori : *M. Minovici,*

NALA"

ASIGURARE IN BUCUREȘTI

l ei 10.000.000

comercial, se publică bilanțul Societății pe 1930

generală

31 Decembrie 1930 PASIV

	Ramurile elementare		Ramura Viața		TOTAL	
Capitalul ramurilor elementare	6.000.000	—	—	—	6.000.000	—
„ ramurii „Viața"	4.000.000	—	—	—	4.000.000	—
Fondul de rezervă statutar	5.000.000	—	—	—	5.000.000	—
Dividende neridicate	532.888	60	—	—	532.888	60
Tantieme neridicate	120.946	56	—	—	120.946	56
Agenții	2.855.237	05	69.925	—	2.925.162	05
Societați	17.806.302	71	69.272.739	04	87.079.041	75
Diverșii	15.382.659	77	6.999.770	35	22.382.430	12
Prime pentru riscurile anului viitor:						
Ramura Incendiu 10.459.140						
„ Transport 544.738						
„ Accidente 10.202.868	21.206.746	—	—	—	21.206.746	—
„ Viața	—	—	88.300.770	—	88.300.770	—
Despăgubiri în suspensie:						
Ramura Incendiu 7.528.756						
„ Transport 646.885						
„ Accidente 6.096.172						
„ Grindină 355.173	14.626.986	—	—		14.626.986	—
„ Viața	—	—	2.992.166	—	2.992.166	—
Dobânzi reportate	126.747	—	74.715	—	201.462	—
Fondul de retragere al funcționarilor.	6 374.284	—	—	—	6.374.284	—
Națională în cont curent cu Viața.	53.057.359	52	—	—	53.057.359	52
Cauțiuni dela organele societății	4.344.900	—	—	—	4.344.900	—
Bonuri de prime pe anii viitori	218.326.820	—	—	—	218.326.820	—
Efecte în depozit	20.460.294	—	—	—	20.460.294	—
Report din 1929 91.560,19						
Beneficiul anului 1930 2 794.679,14	2.886.239	33	224.606	07	3.110.845	40
	393.108.410	54	167.934.691	46	561.043 102	—

20 Aprilie 1931

Director general, *E. E. Costinescu.*

Șeful contabilității centrale, *C. Săndulescu.*

și conform art. 187 din codul comercial și găsit în regulă.

G. Băicoianu, C. Cioranu.

„STEAUA

SOCIETATE ROMÂNĂ

Capital social deplin

Totalul fondurilor de garanţie la

ACTIV **Bilanţ gene**

	Ramurile elementare	Ramura viaţa	TOTAL
	Lei	Lei	Lei
Numerar în cassă şi la bănci	48.310.262	14.127.021	62.437.283
Efecte publice şi diverse acţiuni . . .	—	4.275.855	4.275 855
Imobile urbane *):			
In Bucureşti; Piaţa Rosetti No. 4, bulevardul Elisabeta No. 10 şi strada Profetului No. 20; în Cernăuţi: str. Flondor No. 28	—	36.660.433	36.660.433
Imprumuturi cu ipotecă şi pe gaj . .	—	4.405.007	4.405.007
„ pe polite de asigurare .	—	17.914.011	17.914.011
Cambii	3.009.981	—	3.009,989
Mobilier	1	—	1
Debitori:			
Ramurile elementare:			
Direcţiuni regionale şi reprezentanţe . . . 15.984.280			
Societăţi de asigurare şi reasigurare 38.794.790			
Diverşi 7,579,016	62.538.086	—	62.358.086
Ramura viaţa:			
Direcţiuni regionale şi reprezentanţe 9,916.334			
Societăţi de asigurare şi reasigurare 16.684.818	—	26.601.152	26.601.152
Contul curent al ramurilor elementare.	—	23.943.900	23.943.909
	113.678.338	127.927.388	241.605.726
Conturi de ordine:			
Depozit de ef. în tezaur şi la autorităţi.	—	—	3.831.300

Portof. prim. de Incendiu, accidente. şi furt pe anii următori Lei 22 .222.000
Daune plătite în 1930 „ 89 357.000
„ „ dela fond. soc. „ 340.533.000

Bucureşti 31 Decembrie

Verificat conform art. 38 din statute

Cenzori: *C. Ştefănescu*, contabil-auto

*) Există inscripţie ipotecară în favoarea Ministerului de Industrie şi Comerţ pentru garanţia cerută de art. 147 din codul de comerţ.

ROMANIEI"

DE ASIGURĂRI

vărsat lei 10.000.000

31 Decembrie 1929, lei 140.761.000

ral pe 1930

PASIV

	Ramurile elementare	Ramura viața	TOTAL
	Lei	Lei	Lei
Capital social	6.000.000	4.000.000	10.000.000
Fond de rezervă pentru capital *)	982.937	655 291	1.638.228
„ pentru fluctuațiuni de curs	1.000.000	—	1.000.000
„ „ amortizări	500.000	—	500,000
„ pensiuni pentru funcționari	760.500	—	760.500
Partea din prime cuvenită pentru riscuri pe anul viitor, partea Societății:			
Ramura Incendiu 3.108.609			
„ Transport . . 1.447.653			
„ Accidente și accesor. 3.594 832	8.151.094	—	8.151.094
„ Viața	—	34.772.734	34.772.734
Partea reasigurătorilor	18,946.732	78.164.453	97.111.185
Despăgubiri încă nelichid., partea Soc.			
Ramura Incendiu 793.621			
„ Grindină . . 6.116			
„ Transport 770.930			
„ Accidente și accesor. 534.813	2.105.480	—	2.105.480
„ Viața	—	554.719	554.719
Partea reasigurătorilor	13,982.202	1.073.362	15.055.564
Report din venitul imobilelor cuvenit anului 1931	—	1.487.666	1.487.666
Creditori: Ramurile elementare:			
Direcțiuni regionale și reprezentate 363,551			
Societăți de asigurare și reasigurare 26.362.513			
Diverși 6.735.053	33.461.117	—	33.461.117
Ramura viața:			
Direcțiuni regionale și reprezentanțe 967.959			
Societăți de asigurare și reasigurare 6.087.672	—	7.151.798	7.151.798
Diverși 96.167			
Contul curent al ramurei viața	23.943.909	—	23.943.909
Beneficiul reportat din 1929. 623.693			
Beneficiul exercițiului 1930. 3.288.039	3.844.367	67.365	3.911.732
	113.678.388	127.927.388	241.605.726
Conturi de ordine:			
Efecte drept garanție și în depozit liber.	—	—	3.831.300

1930. — 29 Martie 1931

și găsit în conformitate cu registrele
rizat *Em. Pauker*, Ing. *Alex. Corvin*

Capitalurile asigurărilor de viață în vigoare la finele anului
Lei 877.190.000

*) Se sporește prin alimentație statutară la lei 1.967.032.

CERERI DE ÎNSCRIERE

Socțiunea Brașov : Gheorghe Bruss, Rudolf Muhlbacher.

Secțiunea Iași : Boghen I. Iosef, Maier Goldenberg, Leon Fraitag, Iancu A. Mayer.

Secțiunea Ismail : Romulus Staicovici, Gheorghe C. Georgescu, Hacicov Gavril, Podolenco V. Ioan, Alexandru Alexandrov, Zilberman David, Roitman Monea, Wilderman Aba, Malca Rabacova, Leon Doctorovici, Leontiev Vasile, Leon Reznic, Isac Vechsler.

Secțiunea Muscel : Iosif I. Fianu, Gh. I. Fianu, Nicolae I. Manole, Emanoil Isbășescu.

Secțiunea Pitești : Const. Mărgăritescu, Nicolau Al. Dumitru, Cârstea S. Gheorghe, Roesch Otto, Pandele Gheorghe, Manolescu I. Nicolae, Enache Toma, Ion Stoica, Angelescu I. Gheorghe.

Secțiunea Rădăuți : Isidor Wagner.

Secțiunea Tg.-Mureș : Tudor Ludovic, Maurițiu Weinberger, Alexandru Abraham, Gheorghe Sas, Simon Hirsch, Bela Revesz, Sigmund Weisz, Libermann Farkaș.

Suspendări :

Secțiunea Bacău : Andriescu D. Lt., aut.; Bayer Mauriciu, aut.; Cristea N. Ștefan, aut ; Enghelberg Rubin, aut.; Goldenberg Iosif, aut.; Langer M. Leon, aut.; Leibovici D. Iosif, stag.; Löbel Simon, aut ; Orghidan Ioan, aut.; Silberman Rubin, stag.; Videanu Const., aut.; Zimet Leon, aut., Stănescu Gh., exp.; Goldenberg Froim, exp.

Secțiunea Iași : D. Premisleaner, Gustav Leib, N. Ianculovici, I. M. Herșcovici.

NOUA FABRICA DE POSTAV AZUGA
SOCIETATE ANONIMĂ
CAPITAL SOCIAL LEI 50.000.000 DEPLIN VĂRSAT
PRODUCE:
Postavuri civile și militare, Flanelă pentru căptușeli și andrOace,
Ciorapi, Flanele, Stofe Streichgarn, Kammgarn, Fresco

«PETROŞANI»
SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNĂ
PENTRU EXPLOATAREA MINELOR de CARBUNI
CAPITAL SOCIAL LEI 820.000.000
Bucuraşti. — Strada Dumbrava Roşie No. 18. — Bucureşti
Adresa Telegr.: Petroşani. Telefon 228/34, 201/09

BERE MONOPOL (ALBA)
Fabrica de Bere
:: :: Azuga :: ::
BERE EXCELSIOR (NEAGRA)

Delicioasa şi neîntrecuta
Şampanie
Rhein See
Merită ca produs natural național, încurajarea tuturor

Rugăm pe D-nii ABONAŢI să bine-voiască a ne semnala, printr'o carte poştală erorile strecurate în scrierea adreselor, cum şi orice MODIFICARE DE ADRESĂ necesară.

Cui foloseşte banul pe care'l economisesc? Depinde! Poate mie, poate la ai mei, mai târziu. Dar azi? De'l ţin în ladă, nimănui; De'l depun ca economie, sau îl investesc, el fructifică atât pentru mine, cât şi pentru aceia care-l primesc. Care drum e mai bun?

BANCA COMERCIALA ITALIANA ŞI ROMANA

SOCIETATE ANONIMĂ

Capital social Lei 100.000.000,— Rezerve Lei 50.396.031,—

Sediul Central BUCUREŞTI Strada Bursei No. 2

SUCURSALE:

ARAD, Str. Brătianu, 11.
BRĂILA, Str. Sublocot. Ratescu No. 17.
BRAŞOV.
CLUJ, Str. Iuliu Maniu, 1.
CONSTANŢA, B-dul Elisabeta, 4
GALAŢI, Str. Colonel Boyle.
SIBIU, Piaţa Regele Ferdinand No. 22.
TIMIŞOARA, Piaţa Libertăţei, 5

Adresa telegrafică „ROMCOMIT"

TOATE OPERAŢIUNILE DE BANCĂ

Cumpărare şi vânzare de cecuri pentru voiajuri (Traveller's chèques) emise de către

BANCA COMERCIALE ITALIANA

REPREZINTĂ:

BANCA CPMERCIALE ITALIANA
Sediul Central: Milano 104 Filiale in Italia.
Filiale în Străin.: Constantinopol, Londra, Smirna, New-York.
BANCA COMERCIALE ITALIANA (France)
Paris, Marsilia, Nissa, Mentone, Montecarlo, Monaco Beaulieu, Cagnes s. Mer, Cannes, Casablanca.
BANCA FRANCESE & ITALIANA per l'America del Sud
Paris şi 35 Filiale în Franţa, Brazilia, Argentina, Chili, Columbia, Urüguay
SOCIETÉ ITALIANA di CRÉDITO, Milano, Triest, Viena.
BANCA COMMERCIALA ITALIANA TRUST Co., New-York.
BANCA COMMERCIALA ITALIANA TRUST Co., Boston.
HRVATSKA BANCA, Zagabria.
BANCA DELLA SVIGZERA ITALIANA
Lugano, Bellinzona, Chiasso, Locarno, Mendrisio.
BANCA UNGARO ITALIANA
Budapesta şi 9 Filiale în Ungaria.
BOHMISCHE UNION-BANC, Praga şi 24 Filiale în Ceho-Slovacia
BANCA COMMERCIALE ITALIANA E BULGARA
Sofia, Varna, Burgas, Plovdiv.
BANCA COMMERCIALE ITALIANA E GRECA
Atena, Pireu, Salonic.
BANCO ITALIANO, Nisa şi 7 Filiale în Peru.
BANCO ITALIANO, Guayaquil (Equator)
BANCA COMMERCIALE ITALIANA PER l'EGITTO
Alexandria, Cairo şi 8 Filiale în Egipt.
BANQUE DE COMMERCE à VARSOVIE, Varsovia şi 21 Filiale în Polonia.

COLEGI,

Nu scăpați din vedere că Registrele ca și orice Rechizite de birou găsiți de bună calitate și eftine

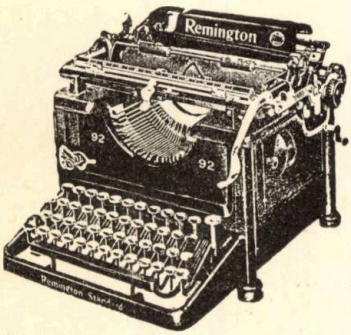
LA LIBRĂRIA SFETEA

CALEA MOȘILOR No. 64. — BUCUREȘTI

Unde avem un coleg al nostru, care vă face :-: :-: simțitoare reduceri :-: :-:

REMINGTON Rand

Modelul 92 | Făcut cu 92 litere



și | Noiseless fără sgomot

Remington Portable cu 8 perfecționări

DALTON

Mașini de adunat și calculat cu zece taste

KARDEX

Fișiere și cartoteci metalice

POWERS

Mașini de statist, cu cartele perforate

RONEO

de reprodus, copiat și adresat

REPREZENTANT GENERAL PENTRU ROMÂNIA

NICOLAE IVANOVICI

BUCUREȘTI. — PASAGIUL VILACROS. — Tel. 347/68, 357/61

Adresa :

ATENŢIUNE

Orice înapoiere trebue să se facă numai pe adresa A-ţiei Rev.:

BUCUREŞTI, I. — STR. TEILOR No. 12

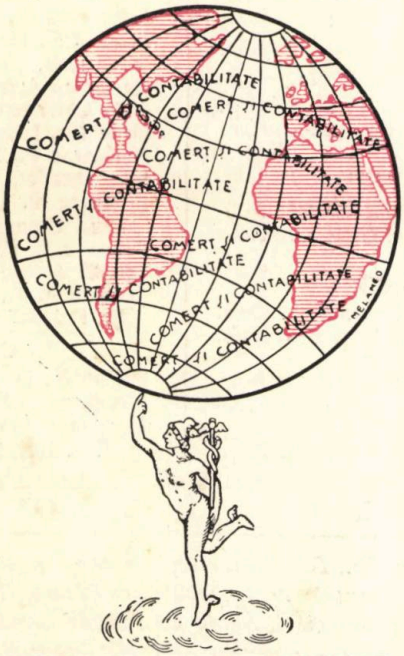
BIBLIOTECA CENTRALĂ
„ASOCIAȚIUNII"
SIBIIU

ANUL XX No. 6 IUNIE 1931

BIBLIOTECA „ASOCIAȚIUNII" SIBIU

REVISTA GENERALA DE COMERȚ ȘI CONTABILITATE

PROPRIETATEA CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOLILOR SUPERIOARE DE COMERȚ.
PUSĂ LA DISPOZIȚIA CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI.


COMERȚ ȘI CONTABILITATE
COMERȚ ȘI CONTABILITATE
COMERȚ ȘI CONTABILITATE

FUNDATORII REVISTEI IN 1908

N. Butculescu, Decanul Corp. Cont.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat;
† **Eftimiu M. G.,** Bancher;
Gheorghiu I., Contabil expert;
Herbst Otto, Dir. Oficiului de vânzare al fabricelor de hârtie din ţară;
Hodoş Ulpiu, fost comisarul guvern. la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I., Sub-dir. Soc. Loc. Eft.
Plopeanu G., Secret. g-l al Teatr. Naţ.
Spirescu G. Al., fost dir. de bancă;
Sersea Th., Şef serv. Min. Comun.;
† **Rasidescu St. I.,** fost preşed. al Corp. Absol. Şc. super. de comerţ;
† **Rosen Isac,** fost cont. expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura";
† **Stănculescu I. V.,** fost contabil şef la Banca Agricolă.

CORPUL ABSOLV. ŞC. SUPERIOARE DE COMERŢ

RECUNOSCUT PERSOANĂ MORALĂ ŞI JURIDICĂ
PRIN LEGE SPECIALĂ ŞI DECRET REGAL
SEDIUL: STRADA TEILOR, 12—BUCUREŞTI, 1

COMITETUL CORPULUI

PREŞEDINTE:
Butculescu N., Decanul Corp. Contab.

VICE-PREŞEDINŢI:
Arghir N., Director Min. de Finanţe.
Dr. Ioachim V. M., Secretar Camera de Comerţ.

SECRETARI:
Ianculescu Gh., Expert-Contabil.
Vasilescu Al., Proc. Of. de vânzare al hârtiei.

CONSILIERI:
Blumenfeld S. M., Cons. Cam. Com.
Constantinescu Dem., Insp. B-ca Rom.
Crivada Ernest, Comerciant.
Cobaliu Ştefan, Inspector financiar.
Drăgănescu P. Brateş Dr., Banca Naţională a României;
Farca N., Dir. Banca Comerc. Rom.
Grigorescu N., Şef Serv. B-ca Naţ.
Galan Ath., Dir. Of. Naţ. al Coop.
Lazăr Iosif, Comerciant.
Marinescu Aurel, Dir. R. M. S. Fabr. de Chibrituri.
Mecu Ilie, Inspector Banca Naţ.
Marinescu P., S.-Dir. B-ca Carp.
Niţu Theodor, Creditul Industrial.
Negrescu C. I., Sub-director Societatea Comunală locuinţe eftine;
Petrescu J., Prof. Şc. Sup. de Com.
Sglobiu Anton, Şef Serv. B-ca Naţ.
Teodoru A. T., Director şi profesor Şc. Practică a Camerei de Comerţ.

CENSORI:
Bobină D., Dir. B-ca Centr. Coop.
Gheorghiu Andrei, Prof., Exp, Cont.
Marinescu Florian Ad-torul Casei M. S. Regelui.

MEMBRII DE ONOARE

Profesor Alesseanu Gh., Blank Aristide, Cioranu Corneliu, Coandă Gh., Clinceanu I. Dem., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Soiridon, Neamţu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Zissu Al. N.

ABONAMENTUL ANUAL **400** LEI PENTRU PARTICULARI

500 LEI ABONAMENTUL ANUAL PENTRU INSTITUŢIUNI ŞI SOCIETĂŢI

ABONAMENTUL ANUAL LEI **200** PT. MEMBR. CORP. CONT. & BANCI POPUL.

EXEMPLARUL 40 LEI

IMPRIMERIILE INDEPENDENŢA

ANUL XX No. 6 IUNIE 1931

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenţilor Şc. Super. de Comerţ — APARE LUNAR — Organ oficial de publ. a Corpului Contab. autoriz. şi experţi

CUPRINSUL:

*** Al VII-lea Congres Internaţional de Comptabilitate 193
Brateş: Credit Lyonnais 194
M. I. Florescu: In jurul reglementărei comerţului de bancă . . . 197
Aug. Em. Dorwagen: Maşinele de calculat în serviciul contabilităţei 198
Redacţia: Anchetele noastre 203
Paul P. Georgescu: Selecţionarea Contabililor Autorizaţi 204
Vasile Zorca: Nu contra raţionalizărei şi mecanizărei 207
Prof. Eug. Schigut: Control şi Reviziune 211
*** Raport de expertiză 217
*** Dela Corpul Absolvenţilor Şc. Sup. de Comerţ 221
*** Jurisprudenţe, Colegiale, Recenzii, Reviste şi Ziare, Cereri de inscriere 225

AL VII-LEA CONGRES INTERNAŢIONAL DE CONTABILITATE

La 18 Iulie anul acesta se împlinesc 10 ani de la înfiinţarea Corpului Contabililor Experţi şi Autorizaţi.

Acest eveniment va fi sărbătorit cum se cuvine cu ocazia celui de al V-lea Congres Naţional al Corpului care se ţine odată cu cel de al VII-lea Congres Internaţional de Contabilitate la 5 Septembrie 1931.

Programul acestui Congres s'a publicat în revista noastră No. 3/931.

Şi-au anunţat participarea la acest Congres distinşi reprezentanţi ai ştiinţei şi practicei contabile din: Anglia, Belgia, Brazilia, Bulgaria, Ceho-Slovacia, Elveţia, Franţa, Germania, Grecia, Italia, Olanda, Polonia, Portugalia, Spania, şi Turcia.

Este de datoria noastră a tuturor să dăm acestui Congres toată amploarea cuvenită.

Rugăm pe colegi să-şi rezerve zilele dela începutul lunei Septembrie pentru a participa neapărat la acest Congres. Adeziunile cu taxa de participare de lei 100 se primesc de pe acum la sediul secţiunilor precum şi la sediul Corpului în Bucureşti, Str. Teilor 12.

Consiliul Superior a pregătit un bogat material informativ care împreună cu rapoartele tipărite se vor trimete din vreme gratuit tuturor participanţilor la Congres.

Consiliul Superior al Corpului Contabililor Autorizaţi şi Experţi Contabili

CREDIT LYONNAIS

In darea de seamă a acestei importante instituții bancare din Franța către adunarea generală ordinară din 22 Aprilie 1931 găsim considerații generale care oglindesc întreaga stare economică a țării surori mai mari din apus.

Intre altele se spune:

In raportul anului precedent se semnalase o încetinire a afacerilor, ca o repercursiune a unei crize generale de o gravitate ce nu putea fi prevăzută.

Sporirea producțiunei pornită în lumea întreagă după războiu pe un ritm accelerat părea să sconteze posibilitățile unei creșteri nelimitate a consumațiunei.

Dar la un moment dat mersul a trebuit să încetineze din cauza saturației consumatorilor.

S'a recurs la mijloace de activare ca: raționalizarea metodelor de lucru, desvoltarea vânzărei pe credit, ridicarea barierelor vamale, politica înțelegerilor industriale naționale și internaționale, toate, mijloace care au contribuit, prin urmările lor, la accentuarea crizei. Prudența și teama chiar de riscuri exagerate au luat locul spiritului de întreprindere și încrederii excesive.

Scăderilor dela bursă le-au urmat scăderi în prețul cerealelor, cafelei, zahărului, cauciucului, materiilor textile, oleaginoaselor, etc.

Sdruncinarea echilibrului în agricultură și industrie s'a repercutat asupra bugetelor Statului producând în unele țări încurcături grave.

Franța, care beneficia de un echilibru economic excepțional datorită hărniciei și spiritului de economie a populației franceze a rezistat mai mult, dar nu a scăpat neatinsă de răul general.

Agricultura ei, care din cauza scăderii prețurilor cerealelor n'a putut să profite decât în parte de recoltele abundente ale anilor 1928 și 1929 a suferit, în 1930, din cauza ploilor prea multe; cerealele au lăsat de dorit atât cantitativ cât și calitativ, producțiunea vinului a fost slabă și de calitate mediocră, numai creșterea animalelor a dat beneficii.

Industria și comerțul articolelor de lux au fost primele atinse, apoi succesiv industria automobilelor, a textilelor, a produselor chimice și în fine industria metalurgică. S'au menținut încă extracția cărbunelui, construcțiile și producătorii de energie electrică.

Fenomenele financiare au avut în Franța un aspect deosebit. Capitalurile franceze din Statele Unite, mai ales după crahul dela bursa din New York, la finele lunei Octombrie 1929, au început să fie readuse în țară, unde păreau la adăpost de surpriză. Banca Franței în 1930 a adăugat la tezaurul său 12 miliarde franci în aur, cu toate că balanța comercială exterioară a Franței s'a soldat cu un deficit de $9\,^1/_2$ miliarde franci.

Unii economiști au atribuit acestor fenomene financiare o importanță deosebită în desvoltarea crizei. Sporirea stocului de aur a Băncei Franței a fost socotită drept o cauză a rărirei aurului pe unele piețe și deci a intensificărei crizei, deși nu se nega reaua distribuție a creditului și urmările speculației excesive.

D-l Prof. Rist a arătat importanța aurului în evoluția prețurilor pe un timp îndelungat, dar în ce privește criza actuală nu pare că elementul monetar să fi putut exercita o acțiune atât de adânc simțită. Afluxul aurului la Banca Franței a fost datorit unui joc normal al faptelor economice.

Este locul a ne întreba atât din punct de vedere mondial, cât și din punct de vedere francez, de multe ori solidare, dacă se poate aștepta în curând o epocă de desvoltare a afacerilor.

Sunt motive de a spera într'o îmbunătățire.

Mai întâi noui scăderi ale prețurilor nu mai par posibile. Se poate întrevedea o reducere a cantităților de produse industriale prin încetinirea producerii, pe deoparte, iar pe de alta, prin eliminarea intreprinderilor care nu mai pot funcționa în atare condițiuni. Consumațiunea nu se poate abține la infinit.

Situațiunea mondială a creditului se menține deasemenea, bine înțeles cu prețul unor sacrificii importante ca mult mai sănătoasă decât la începutul crizei.

Dar rămân încă factori numeroși care impun rezervă. Mai întâiu diminuarea posibilităților de consumație în urma pierderilor suferite în capital și în beneficii.

Apoi slăbirea inițiativei particulare din cauza impozitelor excesive.

In Franța mai cu seamă la aceste fapte se adaugă situația rea a agriculturei și sporirea numărului șomerilor, care impun sporirea sumelor alocate pentru asigurări sociale.

O degrevare a impozitelor nu se poate întrevedea, din moment ce bugetul se echilibrează cu multe greutăți.

La toate acestea se mai adaogă concurența anormală a produselor Sovietelor Ruseși.

In toate ţările o criză bancară a urmat crizei economice. In unele State falimentele băncilor se numără cu sutele. Franţa n'a fost scutită de această formă a crizei, deşi sub o formă mai uşoară.

Credit Lyonnais graţie unei politici cumpănite şi a rezervelor însemnate de numerar nu a avut de suferit. Clienţii acestei bănci s'au bucurat de credite suficiente, bine înţeles având în vedere totdeauna principiul lichidităţii. Depunerile au sporit în cursul anului 1930 cu 1.354 milioane franci ceeace dovedeşte încrederea publicului în această instituţiune.

Abundenţa capitalurilor disponibile pe piaţa Parisului au făcut ca dobânzile să scadă, astfel că taxa scontului a fost scăzută la 3 % la 30 Ianuarie 1930 la 2 ½ % la 1 Maiu şi înfine la 2 % la 2 Ianuarie 1931.

Numărul operaţiunilor totale a întrecut cu mult cifra anului precedent, cu toate acestea valoarea lor a fost întru'câtva mai redusă.

Iată câteva aprecieri cu privire la starea internă a afacerilor: exportul mătăsei a suferit o reducere de 9 % în greutate şi 16 % în valoare.

Instalaţiunile uzinelor hidroelectrice şi a liniilor de transport al acestei energii a favorizat industriile aparatelor electrice. Diamantele, perlele, bijuteriile, parfumeria, modele, blănuri, articolele de marochin, au suferit ca şi industria hotelurilor din faptul că vizitatorii străini au renunţat la vizitarea staţiunilor din Franţa, sau şi-au scurtat şederea în această ţară. In industria automobilelor s'a redus mult fabricarea automobilelor de turism, în care mărcile americane fac o concurenţă severă, dar s'a menţinut fabricarea vehiculelor de tracţiune. Industria aeronautică a fost susţinută prin subvenţii de Stat şi prin comande regulate atât de Stat cât şi de la câteva ţări străine.

Activitatea agenţiilor a fost în regres faţă de 1929. Totuşi au fost înfiinţate 143 sedii noui. In total numărul sediilor la finele anului 1930 se ridica la 1354 (la finele anului 1913 era 411, iar în 1920 erau 436).

Automobilul face mari servicii în legătura dintre sucursale şi sediul central de la Lyon, precum şi între sucursala cea mai principală din Paris şi numeroasele agenţii din acel oraş, menajând timpul personalului şi oferind clienţilor din localităţile cele

mai mici avantajii care înainte de războiu se puteau oferi numai clienților din marile centre.

Capitalul Creditului Lyonnais care în 1913 era de 420 milioane frs. la care se adaogă 2 miliarde 182 milioane frs. depozite și conturi curente, a crescut in 1920 la 461 milioane frs. capital și 4·465 milioane frs. depozite și conturi curente, iar la finele anului 1930 la 1.214 milioane frs. fonduri proprii șl peste 12 $^1/_2$ miliarde depozite și conturi curente.

Expunerea de mai sus nu are nevoe de alte comentarii.

BRATES.

In jurul reglementărei comerțului de bancă

La congresul Corpului de Contabili, care a avut loc la Constanța în Iunie 1929, s'a ridicat chestiunea depunătorilor de economii la instituțiile pe credit.

S'a arătat cu acea ocaziune că depunătorii nu au nici un drept de control sau supraveghere asupra operațiunilor ce efectuează banca unde au depuse economiile, — drepturile lor limitându-se la cele notate în carnetul sau bonul de depunere primit dela bancă, în cele mai multe cazuri reduse la termenul de plată și dobândă.

In această situațiune, desigur că depunătorii sunt foarte îndreptățiți să creadă toate zvonurile tendențioase ce ar circula asupra instituției la care au depunerile și de aci panica cu toate consecințele ei.

Cele mai multe instituții de credit, cari au încetat plățile în ultimul timp, au ajuns în această situațiune în urma retragerilor de depuneri. Desigur că o mare parte de vină o au și conducătorii lor, cari din lipsă de prevedere sau nepricepere, au plasat capitalul depunătorilor în operațiuni greu lichidabile sau dubioase.

Situațiunea unei instituții bancare ajunsă la acest punct, desigur că s'ar fi schimbat cu totul dacă depunătorii ar fi avut reprezentantul lor în consiliul de administrație al băncei. Sau, pentru mai multă siguranță, mai bine ar fi fost dacă ei ar fi avut chiar un comitet al depunătorilor care să aibă anumite atribuțiuni pe lângă consiliul de administrație și comitetul de direcție al băncei.

Acesta — ales de însuși depunătorii, în anumite condițiuni și având deci încrederea lor — cunoscând situația reală a instituției ar fi avut cuvântul lui de ordine în cazurile de panică și desigur că lucrurile, în cele mai multe cazuri, s'ar fi îndreptat.

Să se legifereze deci drepturile depunătorilor în institutele de credit sau, cel puțin printr'un paragraf special, să fie trecute în legea pentru reglementarea operațiunilor bancare.

M. I. FLORESCU
Contabil autorizat

Mizil, 12 Iunie 1931

MAȘINELE DE CALCULAT IN SERVICIUL CONTABILITAȚEI

Curentul postbelic pentru raționalizarea muncei, s'a resimțit în mai toate Statele din lume. O mare importanță s'a cuvenit deci și lucrărilor administrative în genere, fie la Stat, fie la particulari. S'a căutat ca prin întrebuințarea nouilor sisteme de mașini de biurou, deoparte, să se economisească numărul de personal, iar de altă parte, să se ridice productivitatea exploatărei.

In acest scop, diferite State au înființat institute speciale pentru studiul, cercetarea și aplicarea metodelor noui de lucru. Problemele generale de raționalizare în Germania, s'au concentrat într'o instituțiune denumită: „Reichskuratorium für Wirtschaftlichkeit" ce s'a creat în anul 1921.

Afară de acest institut, s'au mai creat ulterior și altele speciale, cum: „Kuratorium für Spar-und Vereinfachungsmassnahmen" și „Institut für wirtschaftliche Arbeit in der öffentlichen Verwaltung".

Negreșit că, odată cu lucrările de raționalizare și industria mașinelor de biurou a luat o desvoltare remarcabilă, față cu timpurile de dinainte de război. America în primul rând, a adus o mulțime de sisteme de mașini de calculat, altele de calculat combinate cu mașini de scris și diferite alte mașini pentru servicii de biurou. Tot așa și'n alte State și mai ales în Germania, industria mașinelor de biurou a luat același avânt neobișnuit. Reclamele fabricelor respective, unele chiar în formă de literatură, au inundat piețele lumei, cu scop de a-și desface marfa, așa precum vedem reclame, mai mult sau mai puțin, în mai toate ramurile de activitate omenească.

Raționalizarea muncei nu este o problemă nouă. In toate timpurile lumea științifică s'a ocupat cu cercetarea metodelor de lucru. Starea actuală de progres se datorește numai acestor cercetări și experiențe continue. Principala chestiune este de a se vedea dacă, mașina ori-cât de perfectă ar fi, poate să ne fie de folos practic, fie ca nevoie de întrebuințare și deci a rentabilității ei, cum și dacă adaptarea fără a complica inutil, sau stânjeni activitatea administrativă, este posibilă.

Pentru folosirea acestor mașini de calculat, se vorbește de apli-

carea sistemului de contabilitate american, adică, de acel al francezului Edmond Degranges, cum şi de acel organic ce se uzitează în unele instituţiuni şi întreprinderi mari, mai ales din Englitera şi din America.

La aplicarea sistemului Degranges în întreprinderi mici, maşinele de calculat n'au de regulă nici un rost, dat fiind îngustele graniţe de afaceri.

In întreprinderi mari, sistemul Degranges întâmpină atâtea dificultăţi technice, încât îngreunează aplicaţiunea până la imposibilitate, pentru că:

1. Acest sistem este aplicabil cu succes la întreprinderi mici, acolo unde o desfăşurare de activitate este limitată şi fără ca pentru un viitor mai apropiat să se poată întrevedea o desfăşurare mai mare.

2. Unicul avantagiu de reunirea Jurnalului cu a Cărţei-Mari, este covârşit de multiplele desavantagii ce se creează în aplicaţiune la administraţiuni mai mari. Şi cu cât administraţiunea unde cată să se aplice este mai mare, cu atât şi desavantajele se înmulţesc.

3. Nu poate cuprinde de cât un număr foarte restrâns de conturi şi dacă am lua chiar o maximă neobişnuită de 20 conturi, la cifrele de miliarde azi în practică, ne-ar trebui un spaţiu de cel puţin 5 cm. la debit şi tot atât la credit de fiecare cont, ce ar ocupa un spaţiu de 2 metri la deschiderea registrului, afară de coloanele de dată, text, referinţe, etc.

4, Lămurirea componenţilor interiori, ne este luată prin faptul că introducând coloanele interne cât şi acele externe de fie-care cont, ar lărgi şi mai mult spaţiul registrului.

5. Se deschide un câmp de erori de la un cont la altul prin operaţiuni pe distanţe mai mari, decât poate să vadă doi ochi deodată.

6. Dă loc la reunire de mai multe conturi într'unul singur şi atunci, precum evoluţia acestui sistem ne arată, ca loc cernelurile colorate pentru cifrele fie-cărui cont deosebit, ce trebuesc pe fiecare pagină separat adiţionate şi tot astfel raportat. De aci ia loc sporirea numărului de auxiliare, pentru stabilirea şi analiza detaliilor, astfel că trebuesc introduse atâtea părţi de contabilităţi altele la contabilitatea principală, câte grupe omogene se nasc din reunirea conturilor.

Asemenea uzuri, căci de sistem nu poate fi vorba, s'au născut

în întreprinderi industriale unde capitalistul coasociat nu ia parte efectivă în administrație și deci nu poate sau nu vrea să intre în chestiuni de detaliu și nici nu dorește să calculeze singur situațiunile temporale, ci se mulțumește cu totalul cifrelor de intrare și de ieșire a unei întregi grupe de activitate, după cum se vede și la noi în unele exploatațiuni petrolifere cu capital străin.

Aceasta este însă numai o simplificare aparentă, pentru înlesnirea și'n dorința capitalistului, deobicei principal, de a trage concluziuni generale cu referire la capitalul ce a băgat în acea întreprindere. Contabilitatea rațională însă trebuie să se ocupe cu toate ramificările și cu toate detaliile lor în mod sistematic, corespunzător cu toate mișcările și transformările ce survin, ori-care ar fi modalitatea de calcul a capitalistului coasociat.

Aplicarea sistemului organic își are locul într'un complex de activitate, unde exploatarea și administrarea se face pe deosebite perimetre și cari rezultate se pot reuni într'o administrație centrală.

Și la aplicarea acestui sistem, practica lucrului a dovedit că quintenzența contabilității nu poate fi ținută de cât tot în registre și nu pe fișe sau foi volante.

Manipularea fișelor sau a foilor de contabilitate este mult mai greoaie, căci ele trebuesc ținute în classeure speciale. Foile fiind de obicei mari, necesită dulapuri corespunzătoare, iar funcționarul trebuie să se scoale de la masa sa de lucru și să caute pe acele de care are nevoie, ori de câte ori are de făcut înregistrări. Urmează apoi introducerea fișei în mașină, potrivirea ei în sens orizontal și vertical, înscrierea sumei și apoi clasarea ei în ordinea sistemului adoptat. Toate aceste continue mișcări, dă mai mult de lucru de cât întrebuințarea registrelor, încordează mai mult atențiunea, obosește mai mult memoria, fără ca totuși o satisfacție sufletească să aibe loc, întrucât câmpul de erori și de omisiuni este așa de mare, încât cel mai vechi practician pleacă dela biurou cu temerea de a fi greșit totuși ceva, ce i-ar compromite munca.

Cea mai mică nebăgare de seamă, fie uitarea unei fișe pe masa de lucru sau amestecarea ei cu alte hârtii, ori clasarea ei în grabă la un alt loc de cât al ordinei din care face parte, produc turburări de ordin formal. Tot așa când se operează pe o fișă greșită, ori de două ori aceeași operațiune, ori în loc de debit la credit sau vice-versa, ori se scapă din vedere un post neoperat.

Câmpul de erori este însă și mai mare, căci mai sunt erorile materiale, adică atunci, când se operează cifre mai mici sau mai

mari decât acele adevărate și *toate aceste isvoare de erori tipice își au locul mai mult în aceste lucrări mecanizate, unde raționamentul este în cea mai mare parte concentrat la deservirea mașinei.*

In cazuri de erori sau de omisiuni, readucerea mașinei la adevăratele cifre, dă mai mult de lucru decât o eventuală îndreptare în registre.

Dar și mașinele însă-și greșesc, căci nu s'a pomenit încă o mașină atât de perfectă să nu-i sară o roată, să nu se slăbească un șurup, să nu devieze cu timpul o axă, pentru ca astfel să dea diferențe, cari până la observarea funcționarului, să compromită întreaga lucrare. In biurourile marilor întreprinderi sau la serviciile de statistică, orice calcule mecanice se fac de regulă de două ori pe mașini deosebite, cum și de către funcționari deosebiți, tocmai pentru a controla atât pe funcționar cât și mașina însăși.

Din cele arătate mai sus se vede că, de o simplificare și prin urmare de o economisire prin sistemul fișelor sau al foilor volante în contabilitate nu poate fi vorba, cum nici de înlesnirea sistematizărei elementelor unei contabilități raționale.

In altă ordine de idei trebuie să mai relevez că în nici o țară din lume, contabilitatea ținută pe fișe sau pe foi volante, nu este admisă ca probă în justiții. Codul nostru de comerț, cum și legea contabilității publice, precum și acea a administrațiunilor publice autonome, sunt destul de clare și nu vorbesc decât de registre.

Practicienii din alte țări, cari au făcut experiență cu sistemul fișelor sau al foilor volante, s'au convins repede că quintezența contabilă nu poate fi lucrată mecanic și au abandonat acest sistem. Atunci, industria biuroului, căutând să dea aplicațiune acestui sistem în întreprinderi mai mici, i-a adus o modificare și anume a perforat foi libere de registre, pe cari le-a adaptat unui classeur portativ, cu o închidere mecanică. Dar și acest sistem, pentru considerațiunile descrise mai sus, n'a avut o soartă mai bună.

Nici așa industria biuroului nu s'a lăsat bătută și a modificat și acest sistem în așa fel, ca foile de registre să fie de astă dată legate, adică l'a făcut registru în toată regula, însă ca să-l facă adaptabil mașinei, i-a determinat numărul de foi și i-a dat o dispoziție verticală în loc de orizontală, cu întrebuințarea filelor numai pe o pagină până la finele registrului, când apoi registrul se întoarce pe cealaltă parte, pentru a utiliza tot așa și fața a doua a filelor. Firește că și acest sistem, construit numai de dragul

întrebuințărei mașinelor, a fost tot așa de repede respins, de către practicieni ca și celelalte descrise.

Ca serviciu auxiliar contabilității, introducerea fișelor, care iarăși nu este o noutate, a dat în toate timpurile rezultatele cele mai bune și aceasta cu atât mai mult, cu cât cantitatea materiei a fost mai mare, căci numai acolo sistemul fișelor poate să dea maximul său de contribuțiune. Repartizarea materiei pe diferite mărimi și culori de fișe, învestirea grupelor cu diferite simbole și așezarea lor în diferite subdiviziuni, înlesnește mult serviciul auxiliar. Adaptarea lor în diferite servicii, fie pentru valori sau cantități de mărfuri, fie pentru persoane sau localități, se fac cu mai multă ușurință și sunt chiar preferabile registrelor.

Intrebuințarea mașinilor în contabilitate poate avea un rost numai atunci, când se produc zilnic serii mari și numeroase de cifre ce trebuesc adiționate, ca astfel numai totalurile să se opereze în registre. Tot așa la bănci ori în genere la întreprinderi mari unde calculele de dobânzi, sau a sumelor ce sunt în funcție de cantitate și preț etc., se produce de regulă în dimensiuni mari.

Contabilitatea ca o știință exactă, urmărește drumul valorilor de administrat în scop de a înlesni la ori-ce timp o expunere a situației, destinată pentru o analizare și aceasta spre a putea lua din timp măsurile de administrare și de îndreptare în viitor. Mijloacele ei technice sunt multiple, alegerea lor însă trebuie să se facă în așa mod, ca să lumineze și să ușureze cât mai mult munca.

Toate aceste mijloace technice, cum și întrebuințarea mașinelor de calculat, trebuesc dar să fie utile în funcție de contabilitate. Adaptarea lor în funcție de contabilitate, fără o vădită utilitate, complică și îngreunează aparatul adesea într'atât, încât s'ar putea vorbi de o *contabilitate în funcție de mașini, iar nu de mașini în funcție de contabilitate.*

Intrebuințarea mașinilor în contabilitate, este în primul rând condiționată de desmembrarea în părți izolate omogene, a operațiunilor zilnice dintr'o întreprindere. Numai dacă se produc asemenea părți omogene, cari să aibe dimensiuni constante atât de mari, încât o mecanizare ar ușura vădit și'n proporție însemnată munca funcționarilor, atunci se poate păși la alegerea unei mașini, potrivit acelei dimensiuni și operațiuni.

In general, contabilitatea are a răspunde la trei esențiale puncte și anume la control, la situație și la rezultat.

Controlul, sau mai exact pregătirea elementelor și comparația soldurilor cu efectivul material nu poate fi mecanizat, cum nici coordonarea elementelor pentru o situație, cu atât mai puțin calcularea rezultatului, analiza lui, analiza componenților din bilanț, comparația acestora față de trecut, concluziunile și învățăturile ce se pot trage din aceste cifre etc. etc.. și deci reclamele negustorilor de mașini sunt ridicol exagerate, când se pretinde că mașinele de calculat mecanizează contabilitatea.

Contabilitatea, ca o știință rezultată dintr'un complex de alte științe, unde raționamentul nu trebuie să părăsească nici o clipă lucrările ei, nu poate să iasă dintr'o mașină. Se poate vorbi cel mult de mecanizarea calculelor, nu însă de mecanizarea contabilității. Cum tot așa se poate vorbi de mecanizarea masagelor la suferinzi, nu însă de mecanizarea medicinei.

Mai 1931. **AUGUST EM. DORWAGEN**

ANCHETELE NOASTRE

Sunt prea mulți contabili în România ?

Este controversa ce s'a ivit printre un mare număr de colegi.

Cei mai mulți afirmă că sunt într'adevăr prea mulți contabili, că profesiunea de contabil riscă să fie în curând congestionată și se crede că încetul cu încetul, femeia va înlocui pe bărbați, în cele mai multe posturi de contabili.

Alții răspund că profesiunea noastră, dacă este congestionată, nu este decât de contabilii ce-și cunosc meseria în mod superficial, iar nici de cum de adevărații buni contabili. Ei recunosc că femeile intră încetul cu încetul în profesiunea de contabil, dar ele nu pot spera să ocupe locul bărbaților, decât numai dacă se vor sili să devină și ele cu adevărat *buni contabili.*

Deschidem un plebiscit cerând opinia tuturor colegilor ce se interesează de această chestiune profesională.

Subiectul merită oboseala de a fi tratat.

Răspunsurile primite le vom publica în rezumat, în ordinea primirei lor.

REDACȚIA

SELECȚIONAREA CONTABILILOR AUTORIZAȚI

Prin regulamentul legii de organizare a Corpului contabililor autorizați și experți contabili din România, art. 9 punctul c, se cere ca pentru obținerea titlului de contabil-expert, solicitantul să posede studiile cerute de lege (cel puțin școala comercială curs seral), să fi efectuat stagiul de contabil stagiar și de contabil autorizat, să aibe avizul favorabil al secțiunei în care este înscris și să dea dovezi de capacitate.

Conform cuprinsului formal al regulamentului, s'a acordat gradul de expert-contabil — până în anul 1926 — în mod automat, celor care îl solicita, dacă îndeplineau condițiunile art. 9.

Din acel an, Onor. Consiliul Superior, observând că trecerea în mod automat dela gradul de contabil autorizat la acela de expert nu poate fi folositoare instituțiunei, scopul fiind pe lângă acela de organizare al unui Corp de contabili și acela de selecționare a membrilor prin meritele fiecăruia, a hotărât ca, începând din acel an, să nu se mai facă avansări la gradul de expert-contabil, decât în urma trecerii cu succes a unui examen, în fața unei comisiuni, întocmind în acelaș timp un regulament interior.

A urmat după aceasta, diferite discuțiuni — prin această revistă — pro și contra și s'a ajuns în sfârșit la concluziunea că hotărârea a fost foarte bine și înțelept luată și s'a concretizat prin hotărârile date în acest sens de către instanțele judecătorești, în procesele ce s'au intentat de către cei interesați contra Corpului Contabililor, între altele arătându-se că prin instituirea acestor examene legea și regulamentul legii nu sunt contrazise, iar regulamentarea acordării acestui grad nu constitue o piedică pentru obținerea lui.

Regulamentând numai felul de obținere al gradului de expert-contabil cred că problema selecționării membrilor Corpului Contabililor nu este definitiv rezolvită, deoarece s'a ignorat cu totul chestiunea selecționării celeilalte categorii de contabili, a contabililor autorizați.

Pentru înscriere în Corp, solicitantul trebue să facă dovada posedării titlurilor cerute de lege, iar pe baza lor este înscris cu gradul de contabil-stagiar. După trecere de 2 ani dela data în-

scrierii în Corp, contabilul stagiar poate cere să i se acorde gradul de cotabil autorizat și această avansare s'a făcut și se face în mod automat — așa cum până în anul 1926 se făcea la gradul de expert-contabil, fără ca cineva să constate dacă solicitantul și-a însușit, în timpul celor 2 ani de practică, cunoștințele *ce trebue* să aibe un contabil cu asemenea titlu, aspirant peste 3 ani, în multe cazuri, la gradul de expert-contabil.

Consiliul Superior, când a luat măsura instituirei examenului pentru gradul de expert-contabil s'a gândit ca acest grad să fie conferit acelora care cu drept cuvânt îl merită, astfel ca gruparea aceasta să facă cinste Corpului Contabililor și să-i ridice cât mai mult prestigiul, ca astfel instituțiunea noastră să devie necesară și să aducă societăței cât mai multe foloase. Dar, după cum am arătat mai sus, problema nu s'a rezolvit complet și nu înțeleg din ce cauză, când știut este că, nu numai contabilii cu gradul de expert sunt chemați să contribue cu cunoștințele, cu munca, priceperea și activitatea lor în mulțimea de întreprinderi de tot soiul, ci și contabilii cu titlul de autorizat (care de altfel sunt mai numeroși decât experții) sunt solicitați să-și desfășoare priceperea și activitatea lor.

De aceea, Consiliul Superior trebuia să ia măsuri privitoare și la selecționarea acestora, căci un contabil-autorizat care n'ar corespunde ca pregătire misiunei sale, ar aduce o știrbire autorității organizațiunei noastre, cu toată aureola făcută, poate, de experții-contabili.

Intr'o măsură oarecare, cred că rezultatele slabe ce au dat examenele de experți se datoresc faptului că acei candidați nu numai că nu s'au pregătit suficient în vederea examenului, dar că cunoștințele lor în viața practică de contabil-autorizat, erau reduse și aceasta din cauză că nu au mai trecut un asemenea examen (dela gradul de stagiar la acela de autorizat), care prin rigurozitatea lui să-i facă să-și reîmprospăteze, iar pe alocurea, să-și completeze cunoștințele absolut necesare unui contabil înscris în Corp.

Deaceea, propun Onor Consiliului Superior să binevoiască a înscrie în programul său de activitate și această chestiune, dându-i soluțiunea cea mai potrivită.

De altfel, astfel de examene se cer și se trec de agronomi, profesori, ofițeri, avocați, etc., cu toate că pregătirea lor este uniformă, având la bază studii de același grad, pe când pregătirea contabililor diferă, unii fiind absolvenți ai școalei comerciale curs

seral, alții ai școalei superioare de comerț, etc., așa că necesitatea examenului este impusă deci și de nepotrivirea de pregătire școlară a contabililor. Pe lângă aceasta, trebue să mai adăogăm că o parte dintre absolvenții școlilor comerciale, deveniți contabili, nu se mai ocupă de loc de instrucțiunea lor profesională, astfel că pregătirea lor lasă pe alocurea de dorit și tocmai de aceia examenul este mai imperios.

Desigur că foarte mulți, interesați și neinteresați în cauză, se vor ridica și vor spune că nu este legal acest examen și vor mai aduce și alte argumente. Nu se poate invoca nelegalitatea examenului deoarece se dă acelaș răspuns ca și acelora care au negat legalitatea examenului de expert.

Ce poate pierde acela, care fiind bine pregătit, pentru cariera de contabil, se prezintă la examen? Eu cred că din contră, având un titlu pe baza unui examen, va fi mai încrezător în forțele sale, i se va aprecia mult mai bine meritele de către instituțiunea unde prestează, iar prestigiul Corpului va crește.

Celor care le este teamă de un asemenea examen să nu încerce și să se mulțumească cu titlul de stagiar.

In ce privește examenele propun a fi trecute anual, în fața unor comisiuni desemnate de Consiliul Superior, pe regiuni sau circumscripții, după un program ce va întocmi.

Cred că această chestiune va fi și de alți colegi tratată în coloanele acestei reviste, iar Onoratul Consiliu Superior deasemenea își va spune cuvântul.

PAUL P. GEORGESCU

Giurgiu, 1 Aprilie, 1931

Cui folosește banul pe care'l economisesc? Depinde! Poate mie, poate la ai mei, mai târziu. Dar azi? De'l țin în ladă, nimănui; De'l depun ca economie, sau îl învestesc, el fructifică atât pentru mine, cât și pentru aceia care-l primesc. Care drum e mai bun?

Încurajați și răspândiți revista de Comerț și Contabilitate. Dați, măcar odată pe an, o reclamă de 500 lei revistei, căci vă stă în putință.

Susțineți revista prin plata promptă a abonamentelor.

Nu contra raționalizării și mecanizării

Evoluțiunea societății omenești către perfecțiune, este și va fi în toate timpurile până la dispariținea-i, un permanent și fecund isvor de prefaceri, atât al fondului cât și al formei sale.

Pe baza acestei incontestabile realități, credem că orice tendință de a se stăvili acest proces de transformare, influențat sau provocat de aplicațiunea practică a unor inovațiuni technico-științifice, va fi o acțiune cu scop utopic. Suntem convinși însă, că este absolut necesară acea acțiune care să încerce și să aplice corectivul trebuincios pentru ca o inovațiune să dea rezultate satisfăcătoare, atunci când practicarea ei într'un mediu oarecare, dovedește unele lacune, ce cauzează perturbațiuni. — In această situațiune se impune sau modificarea sistemului inovat, dacă el este în sine eronat, sau — în materie socială vorbind — modificarea legislațiunilor ce au guvernat vechiul sistem, și punerea în acord cu cel nou, pe care desigur nu-l va mai putea guverna, căci au fost create și impuse de cu totul alte concursuri de împrejurări.

Printr'un articol intitulat „Contra raționalizării"? înserat în No. 5 al acestei reviste, s'a tras concluzia că am avut aparența a ne fi pronunțat contra raționalizării și mecanizării în genere, și în domeniul de acțiune al nostru, al contabililor, în deosebi, în art. „Raționalizarea ca o cauză a somajului" publicat în No. 4 din luna Aprilie a. c.

Este o greșită interpretare. — Atunci am spus-o textual. Nu am dori să fim considerați ca refractari inovațiunilor timpului, în toate domeniile și în special al contabilității, ci dimpotrivă, însă cu condițiunea ca odată cu aceste prefaceri, pentru a se înlătura inevitabile perturbațiuni, să fie revizuite concomitent și puse în deplin acord, și vechile condițiuni de muncă."

Prin urmare nu contra raționalizării și mecanizării. Ci tocmai pentru introducerea și utilizarea lor, însă nu în cadrul unor legislațiuni economice cari priveau și erau adequate sistemului vechi de producțiune, unde prepondera forța vitală a omului, ci pe fondul unor baze noui de legislație, reeșite din ritmul de viață economică fundamental schimbat, de aparițiunea pe primul plan al importanței, a forței mașinismului.

Este foarte adevărat că mecanizarea formează asta-zi un element al politicei economice de Stat și un element de concurență al în-

treprinderilor economice, nefiind de loc, așa cum ne-o înfățișează logica, o posibilitate de ușurare a muncei în favoarea tuturor muncitorilor, cari formează marea majoritate a locuitorilor globului pământesc.

Și consecințele le vedem, le simțim și le suportăm. Ele nu numai că nu sunt avantagioase, ci din contra dezastruoase pentru întreaga lume.

Nu se poate tăgădui, că datorită în mare parte raționalizării și mecanizării, s'a ajuns la o producțiune supra abondentă și extrem de anarhică.

Pentru a învinge în lupta concurenței, întreprinderile și Statele au sacrificat interesele individuale ale componenților lor, subordonându-le unor interese de ansamblu aparente. Astfel pentru a-și mări rentabilitatea, prin posibilitatea de a putea să vândă mai ieften și prin urmare mai mult, adoptând mecanizarea muncii, o parte din muncitori au fost asvârliți pe drumuri, iar ceilalți sunt forțați de perspectiva concedierei, la o muncă suplimentară.

Fiecare Stat procedând astfel din spirit de concurență fără ca vre-unul să fi fost avantajat, s'a creat o masă compactă de circa 20.000.000 șomeri, cari cu familiile lor constituesc aproximativ 80.000.000 suflete pe acest glob cari, pe de o parte, grevează budgetele Statelor care trebuesc a le procura minimum necesar pentru existență, iar pe de altă parte, înglobează o imensă putere de cumpărare anihilată.

Deci iată cum raționalizarea și mecanizarea, fiind aplicate pe baza unor mentalități și prejudecăți vechi, nu au putut să dea rezultatele satisfăcătoare preconizate, ci au produs deranjări în sistemul economic mondial, tocmai din cauza lipsei de concordanță a acestora.

De aceia credem că, în locul spiritului de acaparare exclusivistă și de vrajbă ce imprimă în legăturile economice sistemul actual al liberei concurențe, cu nesfârșitele frontiere vamale, cu graba de mecanizare a muncii în unic scop de a produce mult și ieftin, ignorându-se sau făcându-se abstracție de inconvenientele ce se reliefează tot mai evident, tot mai accentuat, cauzate de disproporția între producțiune și consum, se simte imperios necesitatea unui puternic corectiv adus actualului gen de producțiune și de repartițiune a produselor, precum și a întregei legislațiuni ce guvernează și funcționează factorii economici.

La noi în România apare iluzorie posibilitatea de a se intro-

duce mecanizarea muncei agricole, atât timp cât nu se va aduce în prealabil o serioasă modificare a reformei agrare, cea existentă neputând răspunde cerințelor unui aspect nou al felului de a munci, creat de raționalizare și mai ales de mecanizare.

Dacă s'a găsit modalitatea de a se supraproduce, cu minim de utilaj al energiei umane, se pune problema de a se căuta și găsi, noui norme echitabile de repartițiune a produselor, care să corespundă cu era nouă deschisă de mecanizare, acele care actualmente sunt în vigoare, fiind neaplicabile și întrebuințarea lor prilejuitoare de urmări nefaste.

Și noi credem că la rezolvarea acestei probleme, desigur printre multe alte soluțiuni, va putea avea o simțitoare contribuție, diminuarea orelor sau a săptămânei de lucru, care diminuare ar putea înlesni tuturor muncitorilor, atât manuali cât și intelectuali, să parvină a câștiga, pentru ca la rândul lor având mijlocul pecuniar de a-și apropia bunurile sociale necesare existenței lor, să poată menține dacă nu majora, puterea de consum de care este în categorică dependință, existența și expansiunea oricărui fel de instituțiune economică.

* * *

In ceace privește în special profesiunea noastră contabilă nu am mai avea prea multe de spus, din acest punct de vedere deoarece prin felul cum se aplică actualmente mecanizarea, ni se crează o situațiune analoagă cu a celorlalți profesioniști.

Dacă în adevăr deocamdată, nu poate fi vorba de o lipsă de lucru contabil, datorită exclusiv mecanizării, credem că nu este de loc o exagerație a căuta să ne apărăm interesele profesionale — fie că isbândim sau nu — cari desigur într'un apropiat viitor ne vor fi lezate, atunci când — și este mult probabil — se va adopta pe o scară întinsă mecanizarea, în condițiunile actuale de delimitare a muncei în birou de 7—9 ore pe zi, și dacă luând de exacte afirmațiile emanate din descrierea mașinelor de contabilizat — se va utiliza numai unul din 6 sau 8 contabili.

Ni se va crea o situație destul de grea, dacă vom trebui să așteptăm ca noui întreprinderi să ia avânt, pentru ca să ne putem plasa, într'un timp când o criză acută, ce nu este nici periodică și care iese din comun, rezultată din conflicte între factori, cari până eri se acordau perfect, si care mistue întreprinderile, iar nu le crează.

Privindu-ne situația ce o avem în cadrul șomajului intelectual, nu ne putem vedea deloc poziția favorabilă ce am avea-o, căci foarte mulți contabili sunt fără lucru, din motivul că nu există cu adevărat o lege eficace care să îngrădească — așa cum există la celelalte profesiuni intelectuale — posibilitatea de a exercita profesiunea de contabil, elemente pregătite în alte direcțiuni și domenii de specialitate. Dacă un inginer, medic, sau avocat, nu poate fi decât acel specializat în această direcție, apoi contabil sau deținători de funcțiuni de conducere, sau simple funcțiuni, în serviciul contabilităților, poate să fie aproape oricare alt profesionist intelectual. Și aceasta cu atât mai grav, că se întâmplă la serviciile statului, de unde ar trebui să pornească exemplul.

Așa dar nu atitudine contra tendințelor de raționalizare și mecanizare, grație cărora se menține fără mari sforțări produse abondente, ci odată cu adoptarea lor să se caute și să se găsească corectivul care să facă posibilă distribuțiunea supra producției rezultată, prin mijlocirea putinței tuturor de a consuma, și ca corolar, a beneficia de avantajele marei invențiuni a geniului uman.

VASILE ZORCA
Contabil Stagiar

Colegi, Conform art. 26 din Reg. Legei Corpului Contabililor, toți membrii sunt obligați să-și achite la zi cotizația și abonamentul. Vă rugăm deci din suflet să achitați la prima cerere abonamentul la Revista „Comerț și Contabilitate", organ oficial de publicații al Corpului Contabililor.

Cei întârziați cu plata nu vor mai fi trecuti pe tabloul anual al contabililor profesioniști și nu-și vor mai putea exercita profesiunea lor înaintea instanțelor judecătorești.

Plec la băi:

In țară cu banii ce cheltuesc încurajez pe hotelierul român, pe băiașul român, pe restauratorul român, etc.

In străinătate încurajez calea ferată străină, pe hotelierul străin, restauratorul străin, băiașul străin, coaforul străin, etc.

Citiți și răspândiți „Revista de Comerț și Contabilitate" apreciată mult și în străinătate.

CONTROL ȘI REVIZIUNE [1])

Control în sensul larg al cuvântului este *examinarea concordanței dintre faptul așteptat și cel îndeplinit;* în sensul restrâns control și reviziune înseamnă *examinarea concordanței dintre actele și rezultatele economice* și **expunerea lor.** Această examinare poate fi și parțială.

Deosebirea dintre control și revizuire este că primul poate forma o parte componentă a unei organizațiuni contabile pe când la revizuire cazul acesta nu este decât rar. Totuși în unele cazuri, revizuirea vine în atingere cu organizația contabilă și pășește în domeniul acesteia.

In sens mai restrâns „control" înseamnă cercetarea legată organic de economia respectivă și anume *cercetarea care se face și de către persoanele proprii ale economiei respective.*

Prin revizuire se înțelege însă cercetarea făcută din *afara corpului economic.*

Este posibilă și revizuirea prin funcționari proprii, trebue să se țină seama, însă, că independența revizorului este de cea mai mare importanță. Controlul este întotdeauna din liberă voință, revizuirea este de multe ori forțată.

O diferențiere mai clară a *controlului* de revizuire se va degaja mai târziu, din cursul tratării.

E de remarcat, că în ceia ce privește funcționarea revizorului în mai toate țările civilizate, aceasta a ajuns la o desvoltare apreciabilă.

Controlul

Domeniu și extindere

Ne vom ocupa aici de controlul care se limitează numai la cadrul unei economii. In acest caz, două sunt domeniile accesibile controlului: a) administrația diferitelor părți ale averii, și b) contabilitatea. Aici nu trebue scăpat din vedere, că o contabilitate sistematică, în special contabilitatea în partidă dublă reprezintă ea însăși un control.

---

1) Extras din studiul D-lui Prof. Eug. Schiegut „Kontrole und Revision" ce urmează să fie presentat la congresul internațional de Contabilitate. Extrasul a fost lucrat de d-l Stelian Popescu.

Controlul poate comporta, mai departe, o cercetare formală, (asupra technicei) dar mai cu seamă o cercetare materială ex.: facerea inventarului.

Persoanele de control

Controlul poate fi făcut prin:

a) Administratorii însăşi a părților de avere asupra înregistrărilor lor proprii (ex. Casierul face „Cassa" magazionerul situația magaziei, etc.).

b) prin persoane străine de aceştia:

Primul fel de control „autocontrolul" nu este considerat ca atare. Controlul propriu zis este numai *Controlul străin* din două motive: neîncrederea în persoana respectivă, care nu trebue să fie considerată ca o jignire pur personală, ci ca presupunere teoretică. Controlul își găseşte în cazul acesta rațiunea de a fi în *„dreptul la control"*.

In al doilea rând controlul străin e bun ca să se vadă dacă înregistrările au fost făcute corect. Autocontrolul aici, trebue considerat, principial, ca fără valoare.

Unele întreprinderi au controlori proprii iar altele creiază birouri de control cari studiază metode precise de cotrol în vederea cercetării întregei organizațiuni a întreprinderii.

Aceste organizațiuni proprii de control, rămân totuşi inferioare calitativ, *controlului străin.*

Metodele de control

Controlul averii se îndreaptă cu totul în altă direcție ca acel contabil. Totuşi primul nu poate avea succes dacă nu este făcut în legătură cu controlul contabil.

Registrele pot servi drept mijloc de control, cu condiția, ca administratorii părților de avere să nu aibă acces la registre, aşa încât să pună de acord registrele lor cu acestea, acoperind unele lipsuri şi greşeli. Cassierul ca şi magazionerul trebue să țină registre speciale care pot servi la nevoe drept mijloc de control.

Contabilitatea în partidă simplă

In cazul că se ține o contabilitate în partidă simplă, un control nu e posibil decât dacă:

1. Se desface *contabilitatea* de *administrație.*

...ASOCIAȚIUNII"

2. Trecerea înregistrărilor din registrul de bază este făcută de persoane streine.

3. Se fac trimiteri de cont-curent și întocmiri de bilanțe lunare, extrase, etc.

Contabilitate în partidă dubla

Și în contabilitatea în partidă dublă nu va avea efect controlul decât în acele cazuri când:

1. Registrele de administrație nu sunt la îndemâna administratorilor.

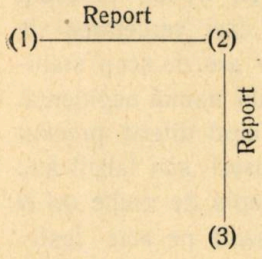
2. Trecerile înregistrărilor și extrasele se fac de către persoane aparte.

3. Controlurile periodice, adică extrase de cont-curent și balanța de verificare se face regulat.

Ca metode de control la cercetări strict contabile se pot considera:

1. Verificarea prin punctaj ceva cam primitivă.

2. O metodă mai bună, dar care poate lăsa goluri, constă în verificarea termenului fiind în opoziție cu cel prim, trecând peste termenul al doilea adică:



In cazul acesta controlul se face comparând postul No. 1 cu postul No. 3. Niciodată nu se va putea controla postul No. 1 prin postul No 2 și nici No. 2 cu No. 3.

Controlul contabil trebue să fie făcut des și periodic, pe când controlul administratorilor de avere nu trebue făcut periodic, ci cu *totul neregulat* și *inopinat.*

La întreprinderile mai mari este întotdeauna de recomandat de a se dedica controlului un capital separat în cadrul prescripțiunilor de organizare.

C. Revizuirea.

Domenii și extindere.

Drept obiect al revizuirii se vor distinge două domenii principale și anume:

a) Revizuirea în sensul restrâns, care se apropie foarte mult de noțiunea controlului, împrumutând chiar anumite metode dela control.

b) cercetarea organismului economic, unde revizuirea păşeşte pe drumuri independente.

A. Cercetarea contabilităţii:

a) Examinarea unora din calculele referitoare la elementele averii (cassa, mărfuri materiale, etc.) din punct de vedere a exactităţii contabile, în mişcarea lor.

b) Examinarea bilanţurilor şi a tablourilor de situaţie contabilă de tot felul.

c) Examinarea organizaţiunii contabile, elaborându-se eventual planuri de organizare, când este cazul.

B. Cercetarea organismului economic, în tot sau în parte:

1. Cercetarea organizaţiei dincolo de contabilitate, adică organizaţia de cumpărare, procurare de materiale, metode de vânzare, propagandă sau producţiune, verificarea calculaţiunilor, etc.

2. Supravegherea anumitelor persoane a gestiunilor şi aptitudinelor. Aceste nevoi de revizuire diferă dela întreprindere la întreprindere, iar priceperea şi abilitatea revizorului joacă un mare rol.

3. Chestiunile mai complexe cari cuprind mai multe chestiuni parţiale de felul celor de mai sus se numesc expertize.

Controlul ordonat de autorităţi se referă la abandon, conflicte între societari şi falimente. Aci în mare parte trebue procedat conform prescripţiunilor legislaţiei respective, căci cercetarea de exemplu a contabilităţii la un bilanţ falimentar are de scop stabilirea dacă a existat intenţiunea frauduloasă, sau numai neglijenţă. In toate aceste cazuri trebue procedat în mod diferit precum registrele sunt ţinute corecte, defectuos, cu lipsuri sau falşificate. Reconstrucţiuni parţiale sau totale se vor întâmpla de multe ori şi câte odată se va duce chiar o contabilitate bazată pe acte justificative noui.

Extinderea revizuirii este în general condiţionată cu mandatul de revizuire.

In general este foarte greu de a se formula reguli generale în materie de revizuire. Experienţa a arătat că fiecare trebue tratat individual. O limitare a activităţii, a intensităţii ei, nu trebue nici odată făcută.

Persoanale.

Putem distinge trei feluri de persoane de revizuire cari diferă după felul cum acţionează:

1. Revizorul solicitat şi legat contractual de către Direcţiunea

întreprinderii (în țările anglo-saxone și Europa centrală). Examinează bilanțurile societăților cărora le este impusă publicitatea.

2. Revizorii (auditors, accountants) cenzori cari cercetează bilanțurile precum și evoluția gestiunei în timpul anului. In cele mai multe State ei sunt numiți de către adunarea generală.

Revizorul în unele cazuri are putere de control chiar asupra organelor de direcțiune; atunci când revizorul este numit de direcțiune, el este un subordonat al acestuia

Revizorului îi trebue să i se creieze o situație materială cât mai independentă. El nu trebue anexat unei singure întreprinderi și veniturile sale să fie reglementate prin tarife.

In unele cazuri revizuirea se face de către societăți speciale (Cum de exemplu Treuhandgesellschaften).

3. Revizuirea făcută de către autoritățile fiscale, prin autorizați, în care caz persoanelc însărcinate cu revizuirea se mărginesc la judecarea rezultatelor și a părților lor componente în cadrul legilor fiscale. Aceste revizuiri nu este bine să fie făcute de către funcționari de Stat.

Metodă și tehnică.

Sunt două metode de revizuire.

a) Retrogradă, care pleacă de la circumstanțele date, examinând *evoluțiunea* care le-a creiat (revizuirea bilanțurilor, expertizele).

b) progresivă care pleacă de la un punct dat și cercetează toate schimbările *de aci înainte* (cercetarea actelor justificative). Metoda retrograda cere timp mai puțin. O metodă independentă și admirabilă este revizuirea prin introducerea unei contabilități separate, a contabilității de numerar, care nu face decât să cerceteze întrebuințarea mijloacelor bănești intrați.

O revizuire nu trebue să se oprească numai la o cercetare formală ci să treacă și la una materială, ceeace însemnează că ea să nu se mulțumească cu o analiză cifrică, ci trebue să extindă și asupra evenimentelor comerciale reprezentate prin calculele economice. Astfel orice inventar sau control al inventarului, reprezintă o cercetare materială, tot așa și evaluarea părților de inventar.

Prin *tehnica revizuirii* se înțelege evaluarea de planuri de revizuire, întocmirea formularelor corespunzătoare pentru revizori ajutori, calculațiunea proprie și în fine mijloacele mecanice.

Răspunderea. Revizorii sunt responsabili nu numai de daunele directe cauzate, dar și de profitul scăpat din voință sau fără voință

din nepreciere sau neglijență. In afară de răspunderea generală care este prevăzută de toate codurile civile, există și dispoziții speciale.

Codul civil austriac specifică relativ la experți, că expertul chiar dacă a primit funcțiunea din liberă voință va trebui să răspundă în unele condițiuni de lipsa de cunoștință, legate strâns de această funcțiune. El este deci răspunzător de nepriceperea, lipsă de îngrijire, greșeli și sfaturi intenționat greșite.

Răspunderea penală o are în Austria în general experții, conform art. 199, 201, 242, din codul penal și conform diferitelor legi fiscale, în esență, în condițiunile arătate mai sus, de dispozițiunile dreptului civil, și în special la evaziuni fiscale pentru instigațiunea și ajutorul dat.

Răspunderea o au experții în primul rând față de mandant. Față de terțe persoane răspund numai pentru vină de dol. Expunerea de motive la legea austriacă a consultorilor spune: Consulții trebue să răspundă și fiecărui terț de daunele cauzate prin nerespectarea îngrijirii profesionale și prin nerespectarea obligațiunii discrețiunii absolute.

Importanța pentru public.

Marea importanță a reviziunii pentru public constă în siguranța pe care o obține întreaga viață economică, prie existența unei organizațiuni rigide a reviziunilor în special în ceiace privește extinderea activității și alegerea revizorilor. Reviziunea nu trebue să se extindă numai asupra întreprinderilor private și la acestea în special, asupra acelora care au obligațiunea publicării bilanțului, ci și asupra întreprinderilor economiei publice și să nu se mulțumească numai cu controlul bănesc al calculelor economice ci să cerceteze și gestiunea rațională.

Prof. EUGEN SCHIGUT
Consilier Comercial Viena.
Președinte al „Gremium der Buchsachverständigen"

A apărut

Rezumatul referatelor și desbaterilor în CONGRESUL CONTAB. DELA NEW-YORK, de *Dr. Petru Drăgănescu-Brateș.*

Se poate cere la Ad-ția Revistei în grupe de câte 10 bucăți, cu *prețul de lei 80,* în loc de 100 lei, cât se vinde cu bucata.

RAPORT DE EXPERTIZA

(Continuare și sfârșit).

7. Contribuabilul a cerut la punctul 2 să se scadă din beneficiul impozabil suma de lei. . . . . prevăzută la punctul 8 din procesul verbal de impunere „întrucâ treprezintă plata cotizațiilor ca patron la „Casa Patronală".

In adevăr cercetând jurnalul am găsit înregistrată la pag. . . . că a plătit-o. Asoc. Patronală. Din actul justific ativ dela dosar, care este chitanța Asociației Patronală No. . . . din . . . . . 1926, reese că suma reprezintă:

Cotizația pe 1925. . . .	Lei.	. . . .
„ „ 1926. . . .	„	. . . .
Remize	„	. . . .
Total. . .	Lei.	. . . .

Aceasta fiind *o cotizație obligatorie* impusă de legea meseriilor, pentru toți patronii care au ateliere, în raport cu puterea motrice și numărul lucrătorilor pentru asigurarea contra accidentelor de muncă, urmează credem a *se scădea* din beneficiul impozabil, întrucât intră în prevederile art. 31 al. 10 din legea contrib. directe *„cheltueli de întreținere și de asigurare"*.

8. Punctul 3 din apelul contribuabilului a fost rezolvat mai sus sub 4. & d.

Punctul 4 din apelul contribuabilului a fost rezolvat mai sus. sub 4, c/.

La punctul 5 contribuabilul cere să se scadă din venitul impozabil suma de lei. . . . . prevăzută la punctul 13 din procesul verbal de impunere „întrucât, conform registrelor soc. se constată că aceasta sumă provine din reportarea costului materialelor din 1925. Intr'adevăr cercetând registrele am constatat că în jurnal pag. . . se găsesc înregistrate materiale și alte învestiri la comandele No. 1 și 2 (registrul de lucrări la comanda pag. 3 și 5) lei. . . . . care reprezintă costul materialelor, manoperă etc„ la niște comande care au început a fi lucrate în 1925 și au fost terminate și decontate în 1926 și care, natural, urmau să încarce *costul lucrărilor și* deci să micșoreze beneficiul rezultat din aceste lucrări. Ca atare suma de lei. . . . . nu

poate fi considerată ca beneficiu impozabil și urmează *a se scade* Diferența până la suma de lei. . . . . care este de lei . . . . reprezintă conf. registrelor *bonificări* acordate clienților, care de sigur nu reprezintă beneficiu, și rămâne la aprecierea onor. Comisie i de Apel de a hotărâ dacă este locul a se scădea.

9. Contribuabilul la punctul 6 din apelul său, cere să se scadă din beneficiul net imposabil suma de lei. . . . . prevăzută la punctul. . . din procesul verbal de impunere, întrucât „Comi- „siunea înlăturând fără nici un motiv și fără nici o justificare „evaluarea fierului făcută la inventar, majorează prețul fierului cu „suma de lei. . . . . ".

Comisia de impunere justifică această majorare în felul următor (punctul. . . din procesul verbal) „Mărfurile la inventar trecute „sub *prețul de cost* factura Uzinelor. . . . . „în valoare de lei. . . . . cumpărat fier rotund de beton de „24 m/m cu lei. . . . kgr. și la inventar trecut cu lei. . . . „klg. j. fol. . . . se majorează inventarul mărfurilor din . . . . . cu 10% lei. . . . . ".

Cercetând factura Uzinelor . . . No. . . . din . . . . în sumă de lei . . . — găsim în adevăr fierul pentru beton de 24 m/m socotit cu lei . . . kgr. Dar Uzinele . . . . cu scrisoarea No. . . . . din . . . . . bonifică Soc. „. . . . . " diferențe de fracht lei . . . la kg. la cantitatea de fier facturată cu factura de mai sus No. . . . . Această bonificare se găsește înregistrată în jurnal pag. . . . . deosebit de această bonificare Uzinele . . . . mai acordă Soc. „. . . . . " prin scrisoarea No. . . . . din . . . . . asupra facturei No. . . . ca și asupra altor facturi, încă lei . . . la kgr. bonificare de 45% de care ea se bucură la transporturile pe C. F. R. Această bonificare este regulat înregistrată în jurnal pag. . . . .

Desigur că prețul de cost al fierului de beton de 24 m/m se diminuează cu aceste bonificări, reducându-se astfel dela . . . lei kgr. la lei . . . kgr.

In registrul inventar la pag. . . . se găsește fierul de beton de 24 m/m trecut cu . . . lei kgr. deci ar fi o subevaluare de lei . . . la kgr. la acest articol și din acea proveniență.

Dar, cercetând același articol, fier de beton de 24 m/m provenind din alte comande, găsim în factura . . . . No. . . din . . . pag. . . . și a jurnal. . . . . kgr. fier de beton de 24 m/m cu preț facturat de lei . . kgr. minus bonificările regulat operate și

înregistrate lei . . . de kgr., revine prețul de cost net la lei . . . kgr.

De asemenea o altă cantitate din același fier de beton 24 m/m de kgr. facturate de Uzinele . . . . . la . . . . . j. pag. . . . cu preț de lei . . . revine, după scăderea bonificărilor de lei . . . la kgr. la lei . . . kgr. cost net.

Dacă deci. după cum e natural, s'ar mai fi găsit la inventar fier de beton de 24 m/m din aceste proveniențe, nu s'ar putea afirma că prețul de evaluare de lei . . . pe kgr. din inventar, ar fi subevaluat.

Cercetând și alte facturi de ex Uzinele . . . . No. . . . din . . . . . , fier profil 10 m/m facturat cu lei . . . kgr., mai puțin bonificările regulat operate și înregistrate, revine la lei . . . kgr. preț de cost; în inventar la pag. . . . . se găsește acest fier profil 10 m/m trecut cu lei . . . kgr., deci în plus cu lei . . . la kgr.

Cercetând și alte facturi din cursul anul 1926 găsim de ex. fact. Uzinele . . . . No. . . . din . . . . . fier profil 10 m/m facturat cu prețul de lei . . . kgr., minus bonificările regulat operate și înregistrate, revine la lei . . . kgr. preț de cost, pe când în inventar pag. . . este trecut fierul profil 10 m/m cu lei . . . kgr. deci în plus cu lei . . . la kgr.

Luând și alt exemplu: fierul de transmisiune de 50 m/m îl găsim facturat în factura . . . . No. . . . . din . . . . . cu lei . . . kgr. minus bonificațiile regulat operate și înregistrate, revine la lei . . . preț de cost, pe când la inventar este trecut cu lei . . . . . jurn. pag., . . . deci în plus cu 45 bani la kgr.

Același fier de transmisiune de 50 m/m facturat de Uzinele . . . factura No. . . . din. . . . . costă neto lei . . . kgr. pe când la inventar j. pag. . . . este trecut cu lei . . . kgr., deci în plus cu lei . . .

Rezultă dar că fierul rămas la inventar nu se poate individualiza din care comandă face parte și atunci, referindu-ne și la lucrarea D-lui A B. Plopul „impozitele asupra veniturilor din comerț și industrii“ care la pag. 4 ne spune: „sunt unele mărfuri „cărora nu li se poate stabili cu preciziune prețul de cost întru„cât, nefiind individualizate se amestecă diferite cantități cumpă„rate cu diferite prețuri“.

„Pentru acest gen de comerț, se aduce o corectare sistemului „de evaluare la prețul de cost în modul următor: întrucât nu se „cunoaște precis prețul de cost al cantității rămase, se ia ca normă

„de evaluare *media prețurilor* de cost din cursul anului, ținând „însa seamă de cantitățile cumpărate la diferite epoci. In acest „mod se obține o bază de calcul pentru beneficiu, fără a se putea „spune că e supra sau subevaluare.

Luând în cercetare prețul mediu la toată cantitatea de fier cumpărată în cursul anului 1926, conform tabloului aci alăturat, (Anexa B.), rezultă că a intrat în anul 1926 o cantitate de kgr. . . . . cu un preț total de cost de lei . , . , rezultând *un preț mediu de cost* al fierului de lei . . . .

Făcând un preț mediu la tot fierul rămas la inventarul din 31 . . . . . trecut j. pag. . . . . conform tabloului alăturat (Anexa C), rezultă că se găsea o cantitate de kgr. cu un preț total de lei . . . . care, repartizat asupra întregei cantități dă un preț *mediu de inventariere* de lei . . . . kgr., *deci nu este cazul ca fierul să fi fost subevaluat la inventar.*

Cercetând și restul inventarului compus din diferite mărfuri ca: table, buloane, etc. nu am găsit subevaluări la nici un articol, deci totalul inventarului de lei . . . a fost contabilicește **bine evaluat.**

Urmează deci a se *scădea* din beneficiul net impozabil suma de lei . . . . . pe care comisiunea de impunere a adăugat-o la punctul . . din Procesul Verbal de Impunere No. . . . drept subvaluare.

In concluziune

Din cele constatate rezultă că la beneficiu net impozabil ales de Comisiunea de impunere de:

Lei . . . . . urmează *a se adăuga:*
„ . . . . . conf. punct. 1 de mai sus (Apelul Fiscului);
„ . . . . . „ „ 3 „ „ „ „ „
„ . . . . . „ „ 5 lit. e) „ „ „

Lei . . . . . Din acest total urmează *a se scădea:*
Conform punctului 1 lit. d. de mai sus îndemnizări în natură. Lei . . . . . .
Conform punctului 6 ult. al. de mai sus, impozite comunale plătite. Lei . . . . . .
Conform punctului 7 de mai sus, cotizația obligatorie pentru asigurarea lucrător. Lei . . . . . .
Conform punctului 8 de mai sus, costul lucrărilor justificat. Lei . . . . . .

Conform punctului 9 de mai sus, nefiind vorba de subevaluare, deci nici de a se majora inventarul cu suma adăugată de Comisiunea de impuneri. Lei .....

Total de scăzut Lei .....

Operând scăderea:

Lei ..... beneficiul cu adăugirile;

„ ..... scăderile totale de mai sus (afară de punctele lăsate la apreciere de la 6 b) și c și 8 ult. al);

Lei ..... obținem *beneficiul impozabil* adică lei .....

.....

București, ...

EXPERT-CONTABIL

Corpul Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț

PROCES VERBAL

al Adunării Generale Ordinare din 24 Mai 1931 orele 16

Ședința se deschide sub presidența D-lui Gr. L. Trancu-Iași președintele de onoare al Corpului.

După ce se face constatarea că obligațiunile după statute au fost îndeplinite și că publicațiunile convocării au fost făcute în mod legal și din timp, D-l Președinte declară Adunarea generală ordinară, legal constituită și deschide ședința la orele 16, trecând la ordinea de zi.

D-l Aurel Marinescu citește Darea de Seamă a Comitetului precum și Bilanțul General pentru gestiunea anului 1930.

In urma cuvântărilor ținute de D-l Președinte activ N. Butculescu și de D-l Aureliu Marinescu,

Având în vedere și dispozițiunile art, 15 din statute,

Adunarea în unanimitate:

Aprobă Darea de Seamă și Bilanțul pe 1930.

Descarcă Comitetul de gestiunea sa pe anul expirat,

Alege în Comitetul Central pe D-nii Nicolae Arghir, Vasile M. Ioachim, Gheorghe Ianculescu, Iosef Lazăr și Theodor Nițu.

Alege ca reprezentanți regionali în Comitetul Central pe D-nii Nicolae Farca (Oltenia) Anton Zglobiu (Banatul) Petre Marinescu (Ardealul) Nicolae Grigorescu (Bucovina) Ștefan Cobaliu (Moldova) Ath. Galan (Basarabia) și Ilie Mecu (Dobrogea).

Alege ca cenzori pe D-nii Florian Marinescu, Dimitrie Bobină și Andrei I. Gheorghiu.

Ne mai fiind alte chestiuni la ordinea de zi, D-l Președinte Gr. L. Trancu-Iași, declară ședința închisă la orele 18.

Președinte, (ss) **Gr. L. Trancu-Iași**

Secretar, (ss) **G. Ianculescu.**

PROCES VERBAL

al Ședinței Comitetului Central din 24 Mai orele 18

Ședința se deschide sub presidența de onoare a D-lui Gr. L. Trancu-Iași.

Prezenți D-nii N. Butculescu, N. Arghir, Aurel Marinescu, Petru Drăgănescu-Brateș, Gh. Ianculescu, I. C. Negrescu, E. Crivda, Nicolae Farca, Petre Marinescu, Ștefan Cobaliu, Anton Zglobiu, At. Galan precum și D-nii cenzori Dem. Bobină, Florian Marinescu, Andrei I. Gheorghiu.

Se citește sumarul ședinței precedente care se aprobă.

Se declară în unanimitate aleși: D-l Nicolae Butculescu Președinte activ al Corpului, D-l Nicolae Arghir și D-l V. M. Ioachim Vice Președinți, D-l Gh. Ianculescu și D-l Alex. Vasilescu, secretari.

Se hotărește a se face și în scris, înștiințările de rigoare D-nilor membri aleși cărora li se va trimite și un statut al Corpului spre examinare.

Ne mai fiind alte chestiuni la ordinea zilei, ședința se declară închisă la orele $18\,^1/_2$.

Președinte, (ss) **Gr. L. Trancu Iași.**

Secretar, (ss) *G. Ianculescu.*

Sunt oameni care se ridică pe ei,
Sunt alții care ridică pe ai săi,
Sunt rari acei care ridică neamul întreg și foarte rari sunt acei care ridică omenirea întreagă la un nivel mai înalt de trai, la o concepție mai nobilă, mai largă a vieței.

Dr. Pit.

Al V-lea Congres Internațional de Organizare Științifică a Muncii

Amsterdam, 1932.

In vara anului 1932, va avea loc în Amsterdam, al V-lea Congres Internațional de Organizare Științifică a Muncii.

Congresele anterioare, au avut un succes tot mai mare, atât prin numărul crescând al participanților, cât și prin numărul cel mare al rapoartelor prezentate.

Aceasta a făcut chiar ca la ultimul congres, să devie aproape imposibil să se poată face o discuție în timpul relativ scurt destinat pentru lucrările în secțiuni.

Față de aceasta, Comitetul Internațional de Organizare a decis ca pentru congresele viitoare să limiteze numărul chestiunilor. Pentru congresul din Amsterdam s'au fixat 12 chestiuni.

Aceste chestiuni pot fi tratate în două moduri:

a) Prin grupări naționale sau internaționale creiate pentru a studia câte o problemă din cele 12.

Aceste grupări lucrează independent unele de altele, însă prin intermediul Comitetelor naționale și al institutul Internațional de Organizare Științifică de la Geneva, ele pot păstra un contact continu ajutându-se între ele.

Un exemplu de astfel de grupare a fost conferința controlului bugetar, care a avut loc în vara trecută la Geneva și care a avut un real succes. In viitor tendința congreselor va fi de a lucra cât mai mult în acest mod.

b) Prin memorii individuale prezintate de instituțiile sau personalitățile remarcabile din diferite țări, asupra unuia din punctele program.

Aceste lucrări sunt adunate în fiecare țări de organele locale, selecționate, iar cele admise trimise biroului Congresului.

Pentru țara noastră, oficiul acesta îl îndeplinește Institutul Românesc de Organizare Științifică a Muncii din București, strada Clemenceau 6, (fostă Corăbiei).

Vă rugăm deci în cazul când doriți să prezintați un memoriu asupra uneia din chestiunile de mai jos, să ne faceți cunoscut acest lucru cât mai curând, pentru a-l aduce la cunoștință Biroului Central, urmând ca lucrarea să ne-o înaintați cel mai târziu până la 1 Octombrie 1931.

Lucrarea, pentru ca să fie admisă de Comitetul Congresului, e de dorit să fie cât mai concentrată, cam în limita a 10 pagini dactilografice.

Lista chestiunilor ce vor fi studiate în Congresul dela Amsterdam

1. — Există în grupurile economice: industrie, agricultură și comerț, metode tip pentru stabilirea prețului de cost? Cum sunt stabilite și care au fost rezultatele?

2. — Bugetul întreprinderii considerat ca bază a determinării și controlului creditelor acordate prin bănci.

3. — Studiul pieții unui produs curent, putând fi lansat prin publicitate.

4. — Cum se organizează în interiorul antreprizei preparația technică și intelectuală a maiștrilor în vederea aplicării raționalizării.

5. — Cari sunt considerațiunile materiale și psihologice de care trebue să se țină seamă la stabilirea unui sistem rațional pentru înaintarea personalului și până la ce punct s'a ținut seamă în administrația publică și privată.

6. — Cum trebuesc stabilite programele de predarea principiilor raționalizării în învățământ? — Cum ar trebui să se facă preparea corpului profesoral, (personalul didactic).

7. — Care sunt avantagiile relative ale diferitelor mijloace de întrebuințat, pentru a interesa lucrătorul la sporirea randamentului său.

8. — Să se găsească norme cari să permită stabilirea bugetului de cheltueli în bani, timp și energie în administrația gospodăriei.

9. — Să se studieze problema costului distribuției la negustori sub unghiul rotației de stocuri, adică raportul sumei investite în marfă cu acela al cifrei de afaceri.

10. — Preparația, repartiția și controlul muncii în agricultură.

11. — Formele ce trebue să le ia metodele de raționalizare, după cum ele trebue să se aplice: la industriile lucrând în producție un produs unic; în mari serii normalizate; în semi-serii; în fabricații diversificate.

12. — Cum să se stabilească norme științifice de producție în lucrul de biurou și cum se poate lega în mod echitabil retribuția cu respectarea acestor norme.

Orice alte informațiuni se obțin dela Institutul Românesc de Organizare Științifică a Muncii, strada Clemenceau 6, (fostă Corăbiei), București.

JURISPRUDENŢE*)

Registre comerciale. — Inlăturarea lor de instanţa de impunere. — Menţinerea înlăturării de registre, fără a se lua avizul expertului-contabil. — Art. 39 şi 83 l. c. d.

In conformitate cu art. 39 alin. ultim din legea contribuţiunilor directe modificată la 25 Decembrie 1929, luarea avizului expertului-contabil e obligatorie pentru comisiunea de apel, — când înlătură registrele comericale, — chiar atunci când registrele au fost înlăturate şi de prima instanţă.

Asupra recursului făcut de Cooperativa de Consum a Muncitorilor din Cernăuţi contra deciziunei Comisiunei de Apel pentru aşezarea contribuţiunilor directe de pe lângă Ad-ţia Financiară Cernăuţi No. 7592 din 8 Octombrie 1930;

Având în vedere actele, lucrările dosarului şi concluziunile orale ale părţilor;

Văzând că din examinarea actelor din dosar şi a deciziei atacată se constată că prin procesul verbal No. 517 din 4 Iunie 1930, dresat de comisiunea de impunere din Cernăuţi, Cooperativa de Consum a Muncitorilor din Cernăuţi este impusă să plătească fiscului pentru comerţul de băcănie şi mărunţişuri ce exercită în Cernăuţi, strada Mitchevici No. 2, impozit la un venit în sumă de 260.000 lei.

In contra acestei impuneri contribuabila declară apel şi Comisiunea de apel din Cernăuţi, prin decizia No. 7592 din 8 Octombrie 1930, respinge apelul ca nefondat.

Nemulţumită cu decizia dată, contribuabila o atacă cu recurs în termen, invocând ca motive exces de putere, violare de lege şi omisiune esenţială, în desvoltarea cărora se susţine că prima instanţă a violat dispoziţiunile art. 39 din legea contribuţiunilor directe şi 28 şi 30 din codul comercial bucovinean, comiţând şi un exces de putere prin omisiuue esenţială, când a înlăturat registrele contribuabilei ca neregulat ţinute şi nesincere, fără a admite verificarea registrelor de către expertul contabil numit de Minister

*) Din „Revista Administraţia Financiară".

în acest scop, şi n'a administrat probele învocate în apel de contribuabilă;

De asemenea se susţine de recurent că comisiunea de apel a comis un vădit exces de putere, când n'a ţinut seamă de faptul că societatea recurentă nu este o întreprindere comercială cu interes de câştig, ci de a favoriza membrii ei.

Văzând că comisiunea de apel respinge apelul contribuabilei, motivând că, înlăturarea registrelor de către comisiunea de impunere fiind bine făcută, pentru considerentele arătate în procesul-verbal de impunere, pe care şi-l însuşeşte în totul, instanţa de apel nu mai este obligată cu ocazia judecării apelului a cere avizul expertului contabil asupra verificării registrelor, deja înlăturate de prima instanţă;

Văzând că apelanta a cerut prin petiţiunea de apel şi oral înaintea comisiunei de apel ca registrele comerciale, prezentate şi înlăturate de comisiunea de impunere ca neregulat ţinute şi nesincere, să fie verificate de un expert contabil numit de Minister; în acest sens şi ca urmare să fie impusă pe baza registrelor, iar nu după cifra de afaceri, cum s'a procedat;

Având în vedere că prin art. 39 din legea contribuţiunilor directe legiuitorul a înţeles de a da preferinţă metodei de impunere pe baza registrelor regulat ţinute şi a unui bilanţ încheiat în baza lor, dispunând în ultimul aliniat de sub art. 30 din legea pentru modificarea legei contribuţiunilor directe din 25 Decembrie 1929 că înlăturarea registrelor se face numai cu avizul expertului-contabil desemnat de Minister;

Considerând că din modul cum e conceput, dispoziţiunile ultimului aliniat de sub art. 39 din legea pentru modificarea legei contribuţiunilor directe din 25 Decembrie 1929 sunt obligatorii pentru instanţa de apel care are a judeca fondul afacerei;

In speţă comisiunea de apel adoptând modul de a vedea al comisiunei de impunere şi respingând cererea contribuabilei, făcută în apel, de a se face verificarea registrelor prin expert contabil numit de Minister violează dispoziţiunile art. 39 al. ult. din legea contribuţiunilor directe din 1929 şi dă o decizie casabilă, când găseşte că nu era obligată a lua avizul expertului contabil cu ocazia înlăturărei registrelor de oarece acele registre au fost deja înlăturate de prima instanţă;

Că deci recursul fiind întemeiat urmează a se admite, a se

casa deciziunea atacată, trimițându-se afacerea înaintea aceleași comisiuni pentru o nouă judecare.

Pentru aceste motive, redactate de d. Consilier *Constantin Brumă*.

Admite recursul.

NOTĂ. — In vechea redacțiune a art. 39 și 83 l. c. d. expertiza contabilă era un probatoriu obișnuit, pe care instanța era suverană să-l admită sau nu cu singura obligațiune de a motiva respingerea expertizei cerute de parte. Comisiunea de apel nu era însă ținută să ceară din oficiu avizul unui expert contabil, cu privire la regularitatea registrelor. Prin textul nou al art. 39 modificat la 25 Decembrie 1929, se pune însă comisiunilor de apel în mod formal, obligațiunea de a cere și raportul expertului-contabil numit de minister, atunci când înlătură registrele comerciale ale unui contribuabil.

Problema ce s'a pus în fața Curții din Cernăuți e însă următoarea: până unde se întinde această obligațiune a Comisiunei de Apel? Avizul expertului contabil trebuie cerut în mod obligatoriu numai atunci când se înlătură registrele comerciale admise de prima instanță sau și în cazul când se menține înlăturarea de registre făcută de aceasta? In speță era tocmai vorba de registre comerciale respinse de prima instanță și înlăturate pentru aceleași considerente și de comisiunea de apel, fără să fi cerut în prealabil avizul unui expert contabil.

E adevărat că în „Instrucțiunile" de la art. 39 se precizează că obligațiunea de a cere avizul expertului-contabil se referă numai în cazul când prima instanță a făcut impunerea după registre iar în apel comisiunea găsește că ar fi locul să se înlăture aceste registre. Interpretarea aceasta restrictivă ar limita de fapt rolul expertului contabil numai la apelurile făcute de fisc, căci numai în acest caz se mai poate aduce în discuție, în apel, regularitatea unor registre admise de prima instanță.

Prin „Instrucțiuni", Ministerul de Finanțe încearcă astfel din nou să adauge la lege și să creeze dinstincțiuni pe care nu le-a făcut legiuitorul. Ar însemna ca garanția expertizei să devie iluzorie și ca să fie din nou anihilate intențiile frumoase ale legiuitorului fiscal cu privire la importanța registrelor comerciale, primul și esențial mijloc de dovadă a venitului impozabil. Ori, alta a fost desigur intenția legiuitorului din 1929.

Soluțiunea Curții din Cernăuți, care stabilește jurisprudența că luarea avizului expertului-contabil e obligatorie pentru comisiunea de apel, chiar dacă registrele au fost deja înlăturate de prima instanță, e perfect juridică și în concordanță cu spiritul legii și cu intențiile legiuitorului. Ba, noi mergem și mai departe: Suntem de părere că instanța de apel e obligată să ia din oficiu avizul expertului-contabil, chiar atunci când contribuabilul nu cere în mod formal o expertiză, ci pretinde numai să fie impus după registre și bilanț. Vezi în acest sens nota noastră la Decizia No. 283/1929 a C. A. Buc. S. III în „R. A. F." No. 32/1930. In chestiunea expertizelor contabile și a experților numiți de minister a se vedea și articolele noastre. „Fiscul și expertizele contabile" în „R. A. F." No. 31/1930 și „Tot în chestia experților contabili" în No. 33/1930.

C O L E G I A L E

* La 18 Iunie **D-l Prof. Nicolae Iorga,** Prim Ministru şi Ministru al Instrucţiunei Publice, a împlinit vârsta de 60 ani.

D-l Prof. Iorga în vasta activitate pe care a desfăşurat-o, a găsit timp să ţină conferinţă şi la Cercul de Studii comerciale al Corpului nostru, pentru care îi purtăm o adâncă recunoştinţă

D-l Prof. Iorga ne cunoaşte organizaţia, cum cunoaşte ţara şi poporul ei dela obârşie şi până în zilele noastre. Ceva mai mult, d-sa a întrevăzut limpede viitorul.

Rugăm pe bunul Dumnezeu să-i dăruiască ani mulţi spre binele Neamului Românesc.

* In legătură cu sentinţa referitoare la cererea d-lui **A. Dorwagen** de a i se acorda gradul de expert-contabil precizăm că sentinţa publicată în revista noastră numărul 3 (Martie), a fost dată cu dreptul de recurs, aşa că chestiunea este încă în curs de judecată.

* D-l **D. Bobină,** a fost numit censor la Banca Agriculturii Româneşti în calitate de expert contabil.

* D-l **Ştefan Vrioni** a fost numit comisar al guvernului pe lângă Bursa din Bucureşti.

* Citim în ziarul „Evening Star" din Washington că examenul de expert-contabil din New-York este aşa de sever încât fiul Preşedintelui Corpului de Experţi-Contabili de acolo a căzut de două ori la examenul de Expert-Contabil Public Certificat.

Intr'un moment de disperare el a încercat să se sinucidă. Sperăm însă că în urma ajutoarelor ce i s'a dat a scăpat cu viaţă şi va feri pe părintele său care este un bun prieten al nostru, de o mare durere.

Aceasta nu însemnează că exemplul este de imitat.

* La alegerile pentru Parlament au fost aleşi dintre colegii noştrii; D-l **Gr. L. Trancu-Iaşi,** Preşedinte de onoare al Corpului, ca deputat la Covurlui şi Ilfov, D-l **N. Georgescu,** Directorul ziarului Neamului Românesc, ca Deputat de Ilfov, d-l **Th. V. Orghidan,** ca Senator al Camerilor de Comerţ circ. Bucureşti, d-l **Apostol Popa,** ca Senator al Camerilor de Comerţ circ. Galaţi, d-l **D. P. Niculescu, Ritz,** ca Senator al Colegiului universal Hunedoara, d-l **Toma Voiculescu,** ca Senator al Colegiului universal de Prahova.

Secţiunile cari cunosc şi alţi colegi aleşi în Parlament, sunt rugaţi a ne comunica.

* D-l **Ştefan Moţoi,** a fost numit Preşedintele Comisiei interimare din oraşul Ploeşti, iar d-l **A. Salăgianu,** consilier.

* D-l **I. Manoilescu,** Preşedinte al Corpului Secţia Iaşi, a fost numit Director General al Băncii Agriculturii Româneşti, iar d-l **I. Bobină,** censor.

* D-l **V. M. Ioachim,** a demisionat din Calitatea de Vice-Președinte al Corpului Absolvenților Școalelor Com. Superioare, rămânând în Comitet.

* D-nii **Dr. V. Stoenescu, Dr. Gheron Netta** și **Gh. M. Leonte,** au fost numiți în Comisiunea pentru reglementarea comerțului de bancă.

* D-l **I. Stavarache,** a fost numit Președinte al Comisiei interimare a Camerii de Comerț din Slatina.

* Primim spre publicare următorul

PROCES-VERBAL

Băncile, Societățile anonime și pe acțiuni din județul Făgăraș, întrunite în ziua de 22 Maiu 1931, pentru a lua o hotărâre comună, cu privire la impunerea făcută de Administrația Financiară din Făgăraș, asupra dobânzilor restante aferente datorate de debitori.

Reprezentanții băncilor întrunite:

Având în vedere, că dobânzile restante datorate de debitori, necapitalizate la partidă, necontată în registre și netrecute în conturile Bilanț, Profit și Pierdere, încheiate la 31 Decembrie 1930, s'a impus de către Administrația Financiară în mod abuziv și ilegal:

Având în vedere, că asemenea dobânzi alte Administrațiuni din alte județe nu le-a impus.

Având în vedere că această impunere e contrară legilor în vigoare și anume:

1. A Constituțiuni Art. al, 2, care declară pe toți cetățenii români egali înaintea legii.

2. A Codului comercial transilvănean Art. 23 și Art. 199, al. 2, care precizează compunerea bilanțelor Societății anonime și pe acțiuni.

3. A Codului contribuțiunilor directe Art. 39 al. 1, modificat în anul 1929, care prevede stabilirea venitului net impozabil.

4. A jurisprudenței Curții de Apel Bucureşti Secția IV. Decisiunea fiscală No. 28, din 7 Aprilie 1928, care dispune că: „Din moment ce nu se înlătură registrele comerciale, nu se pot adăoga la beneficiul impozabil ales după registre și alte sume care nu figurează în bilanț, etc.

5. A jurisprudenței Curții de Apel Bucureşti Secția IV. Decizia fiscală No. 18, din 20 Ianuarie 1930 care sună: când impunerea se face după registrele regulat ținute ale contribuabilului, nu se poate adăuga la venit sume care nu figurează în registre și deci nici dobânda prezumată, etc.

6. A jurisprudenței Curții de Apel Brașov, Secția II, No. 1706/1 1930, din 31 Noembrie 1930, care a decis că: Dobânzile întârziate se adaugă la beneficiul net impozabil, cu atât mai mult cu cât aceste dobânzi Banca le capitalizează la partida contului contribuabilului debitor.

Curtea amintește numai de dobânzile capitalizate și nu de dobânzile necapitalizate, neînregistrate și necontate.

Reprezentanții băncilor întrunite cu unanimitate hotărăște a se face demers:

1. La Ministerul de finanțe, pentru a da ordin și a îndruma Administrația Financiară din Făgăraș și Comisia de Apel de pe lângă Administrația din Făgăraș, de a purcede în mod legal, loial și prevenitor.

2. La Revistele de specialitate și instituțiunile financiare pentru a adera și a ne susține cauza.

3. La băncile mari din Ardeal și București, pentru a adera și a purcede la fel cu noi.

(Urmează semnăturile a 27 bănci din jud. Făgăraș).

RECENZII

Curs complet teoretic și practic de comerț și contabilitate, de *Const. G. Demetrescu,* profesor definitiv de Contabilitate. București 1931. Vol. II. Ed. IV. (Studiul Contabilității).

In această nouă ediție complet revăzută și pusă la curent cu nouile probleme, colegul nostru se ocupă mai ales de chestiunile care frământă mintea conducătorilor de întreprinderi dela războiu încoace.

Autorul relevă rolul important al contabililor, atât în calitate de auxiliar al justiției și fiscului, cât și în calitatea sa de organ și conducător al serviciilor de contabilitate din întreprinderile economice private și publice.

„Contabilul — spune d-sa — trebue să poseadă o cultură generală de specialitate, dobândită prin studierea serioasă a unei bogate literaturi contabile, economico-financiare, juridice, etc. și să aibă și o experiență dobândită prin aplicarea acestor cunoștințe teoretice".

Recomandăm colegilor noștri lucrarea d-lui Prof. Const. Demetrescu fiind încredințați că vor trage foloase din consultarea ei.

Brateș

Abonamente venite prin mandat poștal

Rugăm pe d-nii abonați cari trimet sume prin m. p. să urmărească regulat această rubrică, deoarece ține loc de orice altă confirmare: B-ca Comercială, Curtea de Argeș, 1930, 500; D. C. Dumitrescu Constanța, 1930, 200; Sc. Com. Sup. de fete, Brașov 1930, 200; Lydia Abramova, C. Albă, 1930, 200; C. C. Secția Olt, 1930, 200; Rudolf Petter, Sibiu, 1931, 200; Niculae Mihăescu, Craiova, 1931, 200; Petre Gârlișteanu, Reșița, 1930—31, 400; Școala Comercială, C, Albă, 1931, 200; C. C. Madgearu, Bistrița, 1931, 200; Emil Klara, Craiova, 1931, 200; Suroiu Bucur, Sighișoara, 1931, 200; Bondaru Orest, Cernăuți, 1931, 200; Odolf Werner jun. Mărășești, 1931, 200; Ioan Gârlișteanu, Reșița, 1931, 200; Const. W. Brătescu, Galați, 1930, 210; Ion Gh. Donciu, Mislea, 1931, 200; W. C. Bondoc, Broșteni, 1931, 200; Adolf Seiffert, Focșani, 1930, 200; Solomon Rubin, Iași, 1931, 200; Tiberiu Petronaz, Cluj, 1931, 200; C. Galeriu, Petroșani, 1930—31, 400; Teodor Nuțu, Ismail, 1930—31, 600; Woch Botoșanski, Chilia Nouă, 1931, 200; Eugen Vlădeanu, Storojinet, 1931, 220; M. Bănărescu, Hotin, 1931, 200; Vasile C. Călin, Focșani, 1931, 200; Ion Constantinescu, Craiova, 1931, 200; Corpul Contabililor, Orheiu, 15 ab. 1930, 3000.

Mulțumind d-lor abonați, rugăm a ni se comunica orice schimbare **de adresă,** sau reclamațiuni pe cuponul m. p.

COMITETUL

Informațiuni comerciale și protecția creditorilor

Al doilea congres mondial al Societăților de Informațiuni, Institutiunilor de *Protecție a Creditorilor* și Birourilor de Incasări, va avea loc anul acesta la *Milano.*

Intru realizarea treptată a deciziilor primului congres din Viena (1930), al doilea congres va continua să se ocupe despre toate temele la ordinea zilei, pe tărâmul serviciilor de informațiuni comerciale și anume: problemele în legătură cu acordarea creditelor și cu protecția creditorilor, organizarea mijloacelor de înca-

sare, discuția proectelor de legi naționale și a convențiilor internaționale ad-hoc, creearea unei Centrale a branșei informațiilor etc.

Din delegațiunea permanentă a congresului fac parte specialiștii distinși din diferite țări.

Preparativele au fost urmărite cu un deosebit interes de către multe autorități comerciale, organizații de informațiuni, guverne, precum și de Liga Națiunilor și de Biroul Internațional al Muncii.

Cei interesați sunt rugați a se adresa pentru informațiuni mai detailate — în orice limbă națională, precum și în Esperanto — la adresa:

Secretariat Aki Kongress,

Mariahilferstr. 71, Wien VI.

ȘTIRI

In birourile casei **Nicolae Ivanovici** se poate oricând experimenta pentru inițiere, mașinile comptabile *Remington Bookkeeping* ce mecanizează complet orice contabilitate. Cu aceste mașini orice treceri se fac direct în registre odată cu partizile,

Se mai poate experimenta oricând mașinile *Remington vertical Adder,* mașinile de calculat *Original Odhner* și mașinile de adunat *Dalton,* ce pot face respectiv: scriere și adunare verticală; calcule matematice; operațiuni de adunare.

* * *

Pentru d-nii colegi ce doresc a se iniția în mânuirea mașinilor moderne de contabilitate, le aducem la cunoștință că renumita firmă *„Calculator"* din București, strada Wilson, 5, se oferă cu toată bunăvoința a sta la dispoziția noastră, pentru a face oricând, demonstrațiuni gratuite cu mașinile *Burroughs.*

Rugăm pe colegi a profita de această amabilitate a firmei *„Calculator"* și a ne trimite adeziunile dumnealor la sediul Corpului, la cari ne vom grăbi a le răspunde arătându-le locul, ziua și ora, când vor putea asista la aceste demonstrațiuni.

Rugăm pe d-nii abonați a plăti abonamentele la prima cerere.

CERERI DE ÎNSCRIERE

Secțiunea Craiova: Alex. Em. C. Iliescu, Ion Băluși, Ion St. Niculescu, Const. Sandru

Secțiunea Giurgiu: M. Stănculescu-Cesar, Dem. Tănăsescu, Florea Stăneșteanu.

Secțiunea Iași: Hazui S. Abram, N. N. Grigoriu Dăncinescu, Veisenberg C. Moise.

Secțiunea Pitești: Dumitru D. Bacria, Wahan G. Habeyan.

Secțiunea Oradea: Weiss Moise.

Secțiunea Târgoviște: Petre St. Popescu.

Secțiunea Timișoara: Iacob Haas, Ioan Biaș.

Eliminați:

Secțiunea Tg-Mureș: Koucz Ileana, Zsigmond V., Bari Ileana, Bârsan Aristica, Abel Vilhelm.

Suspendați:

Izsak Isac, Elzner Eugen, Keleti Petru, Ligeti Ioan, Nagy Akos, Levi Andor, Gondosch Wilhelm, Blum Andrei, Faller Desideriu, Marinovits Emil, Levy Ema, Gal Petru, Adam Ladislau, Donțu Alexandru.

Secțiunea Sibiu: Cereri noui. Ioan Toader, Sibiu, Wihelm Zach, Sibiu, Traian Cristodorescu, Sibu.

Transferări: D-l Ioan Simionescu, transferat în secțiunea Constanța. D-l Constantin Popescu-Drăgușeni expert contabil transferat dela secțiunea Ploești.

Ștergeri : D-l Max Erich Sigerus.

Contabil autorizat, a fost trecut: D-l Ilie Duma.

A apărut:

Congresul Internațional de Contabilitate dela New-York

de *Dr. Petru Drăgănescu-Brateș*

A se cere la Administrația Revistei, București I, Str. Teilor, 12. 100 lei exemplarul. La 10 exemplare 20 % rabat.

Fiecare leu cheltuit în țară este o infuzie de energie pentru COMERȚUL și INDUSTRIA ȚĂRII.

REVISTE ȘI ZIARE

11. **„France-Comptable"** Neuilly sur Seine No. 4 Aprilie 1931 André Sicaud: Des frais d'études et de leur Comptabilisation; René Delaporte: Comptabilité et organisation appliquée à l'industrie.

14. **Mitteilungen** des Bundes der Buchsachverständigen Deutschlands; W. Klebba: Gutachten bei Konkursdelikten: Dr. Höver: Der Zwangsvergleich im Konkurs als Sanierungs möglichkeit.

17. **Il Ragioniere Professionista,** No. 5 Mai 1931: Cu un bogat material. E de remarcat în special documentarea privitoare la organizarea profesională în alte țări.

27. **Curierul judiciar** No. 20 Duminică 7 Iunie. N. Ciurea: Termenul de apel în comerț. Victor Fintea și H. Strulovici: Care este termenul de apel în materie comercială sub legea de accelerare azi în vigoare?

34. **Il Bollatino del Contribuente,** 20 Maggio 1931 No. 8: Cu diverse chestiuni contabile și fiscale la ordinea zilei.

35. **Rivista di diritto, economia e comercio,** No. 5 Maggio 1931: Giuseppe Broglia: Doveri e responsabilità degli Amministratori, Direttori e Sindici delle Società Anonime, e sanzioni penali contro di essi contemplate dal R. D. Legge 30 Octobre 1930 (conferință); Remo Malinverni: Per la formazione di un albo dei revizori; Paces: Riordinamenta dell'instruzione media technica: Comentariu unui proect de lege asupra învățământului technic mijlociu; Mario Bossi: Lineamenti generali di uno studio su la mecanizzazione de lavoro amministrativi; Seria întreagă de probleme ce ridică mecanizarea lucrului în biurouri: Un articol foarte interesant și foarte documentat, în câteva numere consecutive.

38. **Analele economice și statistice.** Martie-Aprilie-Mai 1931, conține în extenso conferința d-lui Prof. dela Universitatea din Berlin Werner Sombart despre „Critica profeților Marxiste", ținută la Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale din București. Studiul statistic asupra valorilor mobiliare în România dela 1908—1930 de d-nii George Caranfil și Dem. Jordan, din care se pot trage învățăminte asupra economiei generale a țării și influențele războiului. O nouă politică bugetară de Al. T. Neagu. D-sa condamnă sistemul împrumuturilor pentru acoperirea deficitelor bugetare și recomandă reducerea bugetului și o largă politică

de degrevări fiscale. Planul de cinci ani al Rusiei Sovietice de Paul Nițescu.

La cronica economică conține cuvântarea rostită de d-l Prof. Victor Slăvescu cu ocazia comemorării Prof. I. N. Angelescu de către Asociația generală a economiștilor din România. Conferința d-lui Prof. G. N. Leon, rostită la Asociația Economiștilor din România cu ocazia alegerii d-sale ca președinte al acelei Asociațiuni și programul analitic pentru studierea problemei producțiunei naționale.

La cronica faptelor: bilanțul economic al anului 1930 de N. G. V. Gologan situația C. F. R. între 1925—1928 de Dr. Aurel Gociman și numeroase recenzii.

39. **Buletinul institutului economic Românesc** No. 3-4, Martie-Aprilie 1931; Dem. Jordan: Ciclurile economice în România, o cercetare statistică a fluctuațiunilor economice în România, în perioada post-belică; Ing. N. I. Mavrocordato: Legea pentru înființarea de silozuri în România: Ing. Ștefan Lascăr: Canada Agricolă; Petre Constantinescu: Depresiunea constantă a vieții economice și explicațiunile suplimentare; Stelian Popescu: planul de cinci ani al Uniunii Sovietice. O cercetare a sforțărilor de industrializare și colectivizare în Rusia Sovietică.

43. **Economia Națională,** Mai 1931: M. Gr. Romașcanu: Creditul agricol. In ce fel vede autorul realizarea unui institut de credit pentru finanțarea agriculturii la noi; N. P. Duțu: Tezaurul nostru public la finele lui Noembrie 1930; I. Ionescu: Cronica Politică, Economică și Socială.

46. **Tribuna Cooperației Ardelene,** Aprilie-Mai 1931 No. 4-5: Ion Gh. Brânduș: Neglijarea cooperației agricole de producție; Gh. Dragoș: Normele de organizare și funcționare ale cooperației săsești din România; Mina I. Grădinaru: Cooperativele școlare; Ion N. Ghelase: Ne trebue o mistică a cooperației (?); Gh. Cioc: Realizări în industria cooperatistă.

48. **Revista Pădurilor,** Aprilie 1931 No. 4: Mihail Ittu: Inceputul plutăritului pe Mureș; Horia Manole: Dumpingul forestier

53. **Wirtschaftsdienst,** (Hamburg) No. 22 și 23 1931 (29 Mai și 5 Iunie): E. Salin: Das erste Jahr der Bank für Internationalen Zahlungsausgleich: O dare de seamă critică a activității Băncei Plăților Internaționale de la Basel; L. Oberascher: Der Sinn der deutsch-österreichischen Zollunion: O încercare de a explica necesitatea mult discutatei uniuni vamale austro-germană; Eduard Hei-

mann: Zum deutschen kapital und Anleiheproblem: Şi în Germania se simte accentuat lipsa de capitaluri. De aceia şi acolo se pune problema împrumuturilor exterioare; Max Metzner: Kostensenkung durch organisierte Betriebstillegung; Kupczvk Edvin: Europische Kohlenwirtschaft und internationale Verständigung: In jurul concentrărei internaţionale în producţia cărbunelui.

56. **Miniera,** 5-6 Mai-Iunie 1931: Expozeul economic al Industriilor Metalurgice şi Miniere din România faţă de Adunarea Generală ordinară din Mai 1931.

83. **A. L. A. C. I.** No. 3—4 Aprilie 1931 cuvânt omagial M. S. Regelui Carol II-lea. Al. Hallunga: Sindicalizarea industriilor, trusturile şi cartelurile, în raport cu chestia vamală. Simion Alexandrescu: Băncile populare şi nevoia cercetării lor. Dr. Victor Scărlătescu: Problema aurului în cadrul depresiunii economice mondiale Vasile Miculea: Mărcile de fabrică.

96. **La societa per azioni** No. 8 Aprilie 1931: Stato Corporativo Burouazia e tributi,

—. **Bugetul public periodic.** Bucureşti IV, Calea Moşilor 245. Confratele nostru se ocupă de conversiunea bugetului. Intre altele relevă însemnătatea crizei pe care o atribue următoarelor cauze: *a)* Ţara are nevoe de un nou capital de numerar pentru înlesnirea tranzacţiunilor; *b)* Dobânzile sunt enorme faţă de puterea de producţie; *c)* Străinătatea ne oferă cu prea grele garanţii capital sau credit; *d)* Concesiunile făcute străinătăţii nu au adus în ţară numerar, veniturile s'au micşorat, iar produsele s'au scumpit; *e)* Bugetul Statului nu se echilibrează din cauză că totalul veniturilor nu se cunoaşte, iar cheltuelile sunt mari.

Pentru remedierea crizei d-sa propune ca Statul să emită moneda lui denumită **Dac** garantat cu întreaga avere a Statului.

Un **Dac** ar fi egal cu 1 gram de aur pur, dar atunci valoarea lui ar fi de 111 lei, iar nu 108, cum greşit face socoteala confratele nostru. Mai simplu ar fi un **Dac** egal cu un gr. de aur cu titlul de 900 şi atunci ar valora exact 100 lei.

Dă apoi detalii despre funcţionarea oficiului pentru conversiunea bugetului tip.

—. **Revue internationale pour l'enseignement commercial.** No. 10 Mai 1931. Conţine un studiu al Prof. Riccardo Dalla Volta dela Istituto Superiore di Scienze Economiche e Commerciali, Firenze, despre învăţământul comercial superior în Italia, în care face o

dare de seamă asupra trecutului şi desvoltărei învăţământului comercial în ţara de obârşie a civilizaţiei europene, Italia.

Un studiu al d-lui Dr. Gaston Cahn asupra învăţământului comercial în Canada

Un studiu al d-lui Prof. R. Uchiike, Tokio despre învăţământul comercial în Japonia.

Evoluţia învăţământului comercial în Egipt de Nagib Yousef. Apoi conţine programul Congresului pentru expansiunea comercială care se va ţine în anul acesta la Wiena dela 6—18 Noembrie.

Referatul d-lui Hofrat Director Leopold Goldberger, cu privire la rolul şcoalei, în formarea elementelor pentru carierele comerciale.

Referatul d-lui Ministeriatrat Klemens Ottel, despre învăţământul comercial şi posturile de conducere în administraţiile publice.

Deasemenea referatul d-lui Oberstudiendirector H. Fr. Müller, Nürenberg despre comunitatea de interese între Absolvenţii Şcoalelor Superioare de Comerţ şi problema învăţământului comercial în diferite ţări europene.

Articolul d-lui J. Evan Armstrong despre problema şcolilor comerciale particulare în America.

— **Un nou confrate: Observatorul social economic.** A apărut de curând la Cluj sub direcţiunea d-lui Prof. George Moroianu şi a unui comitet de redacţie compus în mare parte din colegi ai noştri între care numărăm pe d-l Prof. Sabin Cioranu, Prof. I. Evian, Prof. Iosef Gârbacea, Conf. Victor Jinga, Prof. Sabin Opreanu, Prof. Pavel Roşca, , Conf. Aurel Gociman-Oituz şi Asistent Gh. Dragoş.

Primul număr a apărut redactat în limba română şi franceză şi conţine în cuvânt înainte de d-l Prof. George Moroianu explicarea rostului acestui organ nou de publicistică în domeniul economic menit să apară trimestrial în cel puţin 100 de pagini fiecare. Fără nici o preocupare politică iniţiatorii îşi propun să ţină aprinsă o făclie care să contribue la luminarea mai ales a laturei practice a diverselor probleme ce se impun imperios atenţiunei noastre în timpul de faţă.

Salutăm apariţia noului confrate în cetatea de lumină Clujul. Dorim să-şi ajungă ţinta cu succes.

Uzinele Metalurgice Unite „Titan, Nadrag, Calan"

SOCIETATE ANONIMĂ ROMANĂ

ACTIV — Bilanțul general încheiat la 31 Decembrie 1930 — PASIV

Investiții: 1924-1929	347.622.115,23			Capital social		300.000.000	—
„ 1930	16.455.613,74	364.077.728	97	Fond de rezervă statutar		29.184.386	42
Acțiuni (participațiuni):				„ amortiz. 1924-1029	107.321.279,58		
Soc. an. forestieră din Nadrag.	17.700.900,—			„ „ 1930	32.932.896,—	140.254.175	58
Industria fierului, S. A. R Buc.	11.000.000,—			Rez. pentru creanțe dub. 1929.	6.000.000,—		
Ef. publice și alte acțiuni	10.007.465,—	38.708.365	—	Rez. pentru creanțe dub. 1930.	3.000.000,—	9.000.000	—
Numerar și disponibil:				Fond de pensii și asist. cult. uman.		4.270.366	49
Numerar și disponibil la bănci.	16.551.109,—			Dividende neridicate		648.042	60
Ef. la bănci spre încasare	63.246.443,—	79.797.552	—	Creditori		319.419.395	79
Stoc de materiale și fabricate		177.481.641	94	Conturi de ordine		35.224.324	—
Debitori		188.997.809	53	Beneficiul reportat din 1929	3.182.198,10		
Conturi de ordine (angajamente)		35.224.324	—	„ net „ 1930	43.104.532,46	46.286.730	56
		884.287.421	44			884.287.421	44
Cont Garanții statutare		795.000	—	Deponenți de garanții statutare		795.000	—
Conturi de ordine debitoare		216.024.552	75	Conturi de Ordine creditoare		216.034.552	75

DEBIT — Contul de profit și pierdere încheiat la 31 Decembrie 1930 — CREDIT

Cheltueli generale		28.107.158	25	Beneficiu reportat din 1929		3.182.198	10
Dobânzi		36.827.945	86	„ brut „ 1930		182.128.009	82
Impozite		30.218.945	—				
Cheltueli pt. scop. ocrot. sociale		7.936.532	25				
Amortizări pentru investiții		32.932.896	—				
Rezervă pentru creanțe dubioase		3.000 000	—				
Beneficiu reportat din 1929	3.182.198,10						
„ net „ 1930	43.104.532,46	46.286.730	56				
		185.310.207	92			185.310.207	92

Director general, **E. AUȘNIT**

Directorul contabilității, **A. HROMADKA**

Verificat și găsit conform cu registrele

Censori: **C. Ștefănescu-Brăila**, expert-contabil; **I. Rădescu**, expert-contabil; **A. Popescu**, expert-contabil; **G. Pomponiu, V. Cosma**, expert-contabil.

OFICIUL DE VÂNZARE

DE HARTIE PRODUSĂ IN ȚARĂ

STRADA MATEI MILLO No. 9. — BUCUREȘTI

La acest Oficiu se găsește de vânzare, predabil imediat sau după condițiunile din comandă, orice cantități de hârtie

— Primește comenzi de orice fel de hârtie —
Modelele și Catalogul se expediază franco după cerere

A SE ADRESA COMENZILE: **STRADA MATEI MILLO No. 9. BUCUREȘTI** DEPOZIT GENELAL:

NOUA FABRICA DE POSTAV AZUGA

SOCIETATE ANONIMĂ

CAPITAL SOCIAL LEI 50.000.000 DEPLIN VĂRSAT

PRODUCE:

Postavuri civile și militare, Flanelă pentru căptușeli și androace,

Ciorapi, Flanele, Stofe Streichgarn, Kammgarn, Fresco

«PETROȘANI»

SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNA

PENTRU EXPLOATAREA MINELOR de CARBUNI

CAPITAL SOCIAL LEI 820.000.000

Bucuraşti. — Strada Dumbrava Roşie No. 18. — Bucureşti

Adresa Telegr.: **Petroşani.** Telefon 228/34, 201/09

UZINELE METALURGICE UNITE

TITAN, NADRAG, CALAN

SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNĂ.— CAPITAL LEI 30.000.000 deplin vărsat

Adresa telegrafică „METALUNIT" — Telefon 218/64, 218/65

Uzini: „TITAN" Galaţi; „NADRAG" Gara Gavojdia; „CALAN" Crişeni; „FERDINAND" Minele de fer „TELIUC"

UZINELE NOASTRE PRODUC:

Tablă neagră — Tablă plumbuită — Tablă galvanizată — Fontă — Fier laminat — Cuie de sârmă — Toate articolele de tucerie — Pile — Ceaune — Sobe — Tuburi pentru canalizări, scurgeri, etc.

Toate aceste produse se desfac prin reprezentanţa noastră generală „SOCOMET", Bucureşti, Calea Victoriei, 51 şi Sucursala ei din Galaţi, Str. Portului No. 25 pentru Moldova şi Basarabia

BERE MONOPOL (ALBA)

Fabrica de Bere

:: :: Azuga :: ::

BERE EXCELSIOR (NEAGRA)

Delicioasa şi neîntrecuta

Şampanie

Rhein Sec

Merită ca produs natural naţional, încurajarea tuturor

Cui foloseşte banul pe care'l cheltueşe? Băcanului, cismarului, croitorului, librarului, tipografului, artistului etc. care'l primeşte. Dar efectul nu se opreşte acolo, el merge mai departe la acei cu care aceştia sunt în legătură! Cine sunt ei?

COLEGI,

Nu scăpați din vedere că Registrele ca și orice Rechizite de birou găsiți de bună calitate și eftine

LA LIBRĂRIA SFETEA

CALEA MOȘILOR No. 64. — BUCUREȘTI

Unde avem un coleg al nostru, care vă face

:-: :-: simțitoare reduceri :-: :-:

REMINGTON Rand

Modelul 92 Făcut cu 92 litere

și Noiseless fără sgomot

Remington Portable cu 8 perfecționări

DALTON

Mașini de adunat și calculat cu zece taste

KARDEX

Fișiere și cartoteci metalice

POWERS

Mașini de statist, cu cartele perforate

RONEO

de reprodus, copiat și adresat

REPREZENTANT GENERAL PENTRU ROMÂNIA

NICOLAE IVANOVICI

BUCUREȘTI. — PASAGIUL VILACROS. — Tel. 347/68, 357/61

Adresa :

ATENŢIUNE

Orice înapoiere trebue să se facă numai pe adresa A-ţiei Rev.:

BUCUREŞTI, I. — STR. TEILOR No. 12

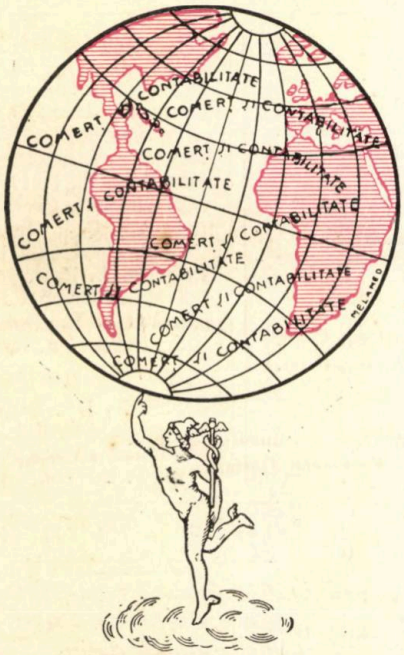
BIBLIOTECA CENTRALĂ
„ASOCIAȚIUNII"
SIBIIU

ANUL XX No. 7 IULIE 1931

BIBL. ASOCIAȚIUNII SIBIU

REVISTA GENERALA DE COMERȚ ȘI CONTABILITATE

PROPRIETATEA CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOLILOR SUPERIOARE DE COMERȚ.
PUSĂ LA DISPOZIȚIA CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI.



COMITETUL REVISTEI
PREȘEDINTE: N. BUTCULESCU. - MEMBRI: ARGHIR N. LAE. - BLUMENFELD Ș. M. - CONSTANTINESCU N. K. - DRĂGĂNESCU P. BRATEȘ. - IANCULESCU GH. GH. - IOACHIM V. M. - MARINESCU AUREL. - GALAN A. - MLADENATZ GR. - NECȘEA T. - NEGRESCU C. I. - SORESCU AL. - TEODORU T. A. VASILESCU AL.

DIRECTOR: PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ.
REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA
BUCUREȘTI - STR. TEILOR 12.
TELEFON 360/10.
E. MARVAN

FUNDATORII REVISTEI IN 1908

N. Butculescu, Decanul Corp. Cont.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat;
† **Eftimiu M. G.,** Bancher;
Gheorghiu I., Contabil expert;
Herbst Otto, Dir. Oficiului de vânzare al fabricelor de hârtie din ţară;
Hodoş Ulpiu, fost comisarul guvern. la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I., Sub-dir. Soc. Loc. Eft.
Plopeanu G., Secret. g-l al Teatr. Naţ.
Spirescu G. Al., fost dir. de bancă;
Sersea Th., Şef serv. Min. Comun.;
† **Rasidescu St. I.,** fost preşed. al Corp. Absol. Şc. super. de comerţ;
† **Rosen Isac,** fost cont. expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura";
† **Stănculescu I. V.,** fost contabil şef la Banca Agricolă.

CORPUL ABSOLV. ŞC. SUPERIOARE DE COMERŢ

RECUNOSCUT PERSOANĂ MORALĂ ŞI JURIDICĂ
PRIN LEGE SPECIALĂ ŞI DECRET REGAL
SEDIUL: STRADA TEILOR, 12—BUCUREŞTI, 1

COMITETUL CORPULUI

PREŞEDINTE:
Butculescu N., Decanul Corp. Contab.

VICE-PREŞEDINŢI:
Arghir N., Director Min. de Finanţe.
Dr. Ioachim V. M., Secretar Camera de Comerţ.

SECRETARI:
Ianculescu Gh., Expert-Contabil.
Vasilescu Al., Proc. Of. de vânzare al hârtiei.

CONSILIERI:
Blumenfeld S. M., Cons. Cam. Com.
Constantinescu Dem., Insp. B-ca Rom.
Crivada Ernest, Comerciant.
Cobaliu Ştefan, Inspector financiar.
Drăgănescu P. Brateş Dr., Banca Naţională a României;
Farca N., Dir. Banca Comerc. Rom.
Grigorescu N., Şef Serv. B-ca Naţ.
Galan Ath., Dir. Of. Naţ. al Coop.
Lazăr Iosif, Comerciant.
Marinescu Aurel, Dir. R. M. S. Fabr. de Chibrituri.
Mecu Ilie, Inspector Banca Naţ.
Marinescu P., S.-Dir. B-ca Carp.
Niţu Theodor, Creditul Industrial.
Negrescu C. I., Sub-director Societatea Comunală Locuinţe eftine;
Petrescu J., Prof. Şc. Sup. de Com.
Sglobiu Anton, Şef Serv. B-ca Naţ.
Teodoru A. T., Director şi profesor Şc. Practică a Camerei de Comerţ.

CENSORI:
Bobină D., Dir. B-ca Centr. Coop.
Gheorghiu Andrei, Prof., Exp, Cont.
Marinescu Florian Ad-torul Casei M. S. Regelui.

MEMBRII DE ONOARE

Profesor Alesseanu Gh., Blank Aristide, Cioranu Corneliu, Coandă Gh., Clinceanu I. Dem., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Soiridon, Neamţu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Zissu Al. N.

ABONAMENTUL ANUAL **400** LEI PENTRU PARTICULARI

500 LEI ABONAMENTUL ANUAL PENTRU INSTITUŢIUNI ŞI SOCIETĂŢI

ABONAMENTUL ANUAL LEI **200** PT. MEMBR. CORP. CONT. & BANCI POPUL.

EXEMPLARUL 40 LEI

IMPRIMERIILE INDEPENDENŢA

AL VII-lea CONGRES INTERNAȚIONAL DE CONTABILITATE

5 — 9 SEPTEMBRIE 1931

La Congresul internațional de contabilitate, care va avea loc la București în zilele de 5—9 Septembrie, și-au anunțat sosirea, încă de pe acum un număr important de persoane, precum și principalele Asociațiuni de Contabilitate din Europa.

Printre cei deja înscriși notăm: **Prof. René Delaporte,** Vice-Președintele Asociațiunei internaționale de Contabilitate cu un numeros grup din Franța și Belgia; D-l **Van Dien,** Președintele primului Congres internațional al experților contabili, cu mai mulți colegi din Olanda; **Prof. Eugen Schigut,** Președintele Asociației de experți contabili din Austria; **Eduard Folliet,** Prof. la Universitatea din Geneva; **Conrad Tschervinski,** Președintele Uniunii de experți contabili din Polonia; D-l **Ivan Russeff,** Președintele Uniunii de experți contabili din Sofia; **Paul E. Richem,** Președintele societății absolvenților școalelor superioare de comerț din Neuchatel; **R. Razin,** Președintele Uniunii regionale a grupurilor din Vest (Franța); **André Poisson,** Inspector financiar, profesor la școala liberă de științe sociale Paris.

Asemenea și-au anunțat participarea la congres reprezentanți ai științei și technicei contabile din Anglia, Africa de Sud, Brazilia, Grecia, Germania, Jugoslavia, Turcia, Ungaria, etc.

Consiliul Superior al Corpului Contabililor, care se ocupă cu organizarea acestui congres, a întocmit cu această ocazie o lucrare: **„10 ani de activitate a Corpului Contabililor în România".** Asemenea o lucrare economică: Statistica României.

In vederea acestui Congres, Direcțiunea Generală C. F. R. a binevoit să acorde o reducere de 50 %, atât la ducere, cât și la întoarcere. Călătoria se face pe baza unor foi de legitimație, nominale.

Cu ocazia Congresului internațional se va sărbători și 10 ani de activitate a Corpului Contabililor Autorizați și Experți Contabili înființat prin legea din Iulie 1921.

Congresul se va ține în Sala de festivități a Academiei de Inalte Studii Comerciale și Industriale care a fost pusă la dispoziție de rectorul Academiei.

Adeziunile pentru Congres se pot trimete direct Consiliului Superior al Corpului Contabililor, București I, Str. Teilor 12, împreună cu taxa de participare de lei 100.— (una sută), spre a primi rapoartele, legitimația pentru călătorie, etc.

ANUL XX No. 7 IULIE 1931

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenţilor Şc. Super. de Comerţ — APARE LUNAR — Organ oficial de publ. a Corpului Contab. autoriz. şi experţi

CUPRINSUL:

Dr. V. M. Ioachim: Tehnica aplic. Contab. în partida dublă la Stat. 239
Ion N. Evian: Fond de amortizare 244
V. N. Mateescu: Diminuarea capitalului prin răscumpărare de acţiuni proprii 255
Gh. Ianculescu: Inregistrarea şi calculul voturilor prin maşinile moderne de contabilitate 257
Stelian Popescu: Importanţa crescândă a „Controlului“ . . . 263
C. D. Mihail: Conturile curente libere (simple) la băncile mici . 267
* * * Corpul Contabililor şi Anteproiectul de lege pentru organizarea comerţului de bancă . 269
Brateş: Serbarea dela şc. super. de comerţ de băeţi din Brăila 272
G. I.: Serbarea dela şc. super. de comerţ No. 1, din Bucureşti 274
* * * Jurisprudenţe 276
* * * Din documentaţia fiscală „Paves“ 277
* * * Colegiale 278
* * * Examenul de experţi contabili 279
* * * Reviste şi Ziare, Recenzii 281

Tehnica aplicaţiunii Contabilităţii în partida dublă la Stat

In raportul prezentat la Congresul internaţional de contabilitate din Barcelona am expus în linii generale economia nouii legii asupra contabilităţii publice în România.

In cele ce urmează vom arăta technica aplicării acestei legi, în ceeace priveşte contabilitatea generală a Statului.

In conformitate cu art. 192 din lege s'a luat măsuri ca să se întroducă mai întâiu contabilitatea în partidă dublă în Administraţia Generală a Ministerului de Finanţe pentru executarea budgetului general al Statului şi la fiecare Minister pentru budgetul său precum şi la Administraţiile Financiare.

In urmărirea executării bugetului prin conturi, s'a ţinut seama de cerinţele art. 150, care arată că prin contul anual de executare a budgetului trebue să se arate:

I. **La venituri:**

a) evaluările budgetare:
b) drepturile constatate
c) încasările efectuate
d) rămăşiţe de încasat.

II. **La cheltueli:**

a) creditele acordate prin budget
b) angajamentele de credit
c) lichidările de angajamente
d) ordonanţele emise asupra lichidărilor
e) valoarea amortismentelor achitate.

Urmărirea şi contabilizarea acestor date se poate face sau prin conturi cu coloane, combinând în acest caz contabilitatea budgetară cu contabilitatea patrimonială, sau prin conturi separate pentru executarea budgetului şi conturi sintetice pentru urmărirea mişcării bunurilor şi a rezultatelor, sau în fine se poate adopta un sistem mixt: conturi cu coloane şi conturi sistematice cu sau fără coloane.

După primul sistem, uneori nici nu se mai înregistrează budgetul, ci se notează numai în capul contului, care reprezintă un articol budgetar prevederile respective precum şi modificările de budget din cursul anului, iar în cont se trec operaţiunile de executarea a budgetului.

Acest sistem are desavantajul că nu se controlează înregistrarea budgeului printr'o balanţă de verificare, iar la întocmirea contului de gestiune anuală cifrele de prevederi şi constatări nu rees din contabilitatea în partidă dublă.

După al doilea şi al treilea sistem al înregistrării bugetului prin conturi este o concordanţă perfectă între prevederi budgetare, constatări, realizări, rămăşiţe, asemenea şi la cheltueli aşa încât în orice moment se poate urmări situaţia financiară din toate punctele de vedere iar ca siguranţă a regularităţii înregistrărilor avem controlul partidei dublă.

După aceste diu urmă sisteme, pentru înregistrarea budgetului general al Statului se deschide atât în contabilitatea generală a Statului cât şi în contabilitatea fiecărui Minister următoarele două conturi:

Prevederi budgetare exerciţiu 1931 la Budget Venituri Exer. 1931.

Aceste conturi rămân deschise tot anul, nefăcându-se alte înregistrări, de cât în cazul când s'ar face o rectificare de budget, cum a fost anul acesta.

Pentru debitele constatate, care se dau în debite Administrațiilor financiare, se țin evidențe prin următoarele două conturi:

Debitori de debite constatate Ex. 1931 la *Drepturi constatate Ex. 1931*, conturi cari funcționează după regulele oricăror conturi de activ și pasiv.

Astfel: *„Debitori de debite constatate"* se debitează cu tot ceeace sporește debitele constatate și se creditează cu scăderile de debite fie prin ordine de scăderi fie prin încasări.

La finele fiecărei luni, Ministerele primesc de la Administrațiile financiare foi lunare de încasare, cari centralizate, se înregistrează prin următorul articol:

Incasări venituri Ex. 1931 la *Debitori de drepturi constatate Ex. 1931* (Tezaur public).

La sfârșitul anului articolul de înregistrarea budgetului care era un articol de ordin, se inversează, închizându-se cele două conturi „Prevederi budgetare" și Budget".

Contul *„Drepturi constatate ex. 1931"* se închide prin *Incasări Venituri Ex. 1931* și pentru ceeace nu s'a încasat prin contul: *„Rămășițe de Incasări în exercițiul viitor"* care la rândul său se închide prin *„Debitori drepturi constatate"*.

Prin aceasta se închid toate conturile iar situația la finele anului cerută de art. 150 din legea contabilității publice ne va arăta:

1) Prevederea budgetară.
2) Drepturi constatate (după ce s'a făcut scăderile de debite)
3) Incasări din venituri (încasări din Drept. constatate).
4) Rămășițe de încasat pentru anul viitor.

Acest din urmă cont va reapare în budgetul viitor, ca articol budgetar separat.

In ceeace privește cheltuelile trebue din conturi să reiasă datele, pe care le prevede art. 150 din legea contabilității publice pentru cheltueli și pe care le-am menționat.

Pentru *prevederi* respectiv *credite acordate* pe Ministere se face înregistrarea:

Budget cheltueli Exer. 1931 la *Credite acordate Exerc. 1931* aceste conturi suferă modificări numai dacă în cursul anului se sporește sau se reduce creditele acordate.

Pentru *angajări de credite* cari rezultă din „Registru de anga-

jări" ținut pe articole budgetare, se face zilnic, săptămânal sau lunar după cazuri, următoarea înregistrare

Angajamente de credite Ex. 1931 la *Credite angajate Exer. 1931* iar cu ocazia lichidărilor de angajamente, pe baza documentelor se face înregistrarea:

Credite angajate Exer. 1931 la *Lichidări de Credite Exer. 1931.*

Pe baza acestor lichidări se emite ordonanțe de plată, pentru care se face articolul:

Lichidări de credite Exer. 1931 la *Ordonanțe emise Exer. 1931.*

Toate aceste date desigur că se țineau și sub vechiul sistem: și acum ele se iau tot din registrelele de angajări, lichidări și ordonanțări cari se ține la contabilitate, dar se stabilește prin articole concentratoare o concordanță între aceste posturi precum și a situației necapitulativă, care servește în același timp și ca mijloc de control.

Pentru ordonanțele achitate de Administrațiile Financiare și de Casieria centrală se face înregistrarea:

Ordonanțe emise Exerc. 1931 la *Plăți (tezaur public) 1931.*

Tot cu ajutorul conturilor se urmărește și ordonanțele de delegații date ordonanțărilor secundari precum și creditele angajate, lichidate și ordonanțelor emise de ordonatorii secundari, așa că situațiile lunare prezintă toate datele cerute de art. 150 privind atât pe ordonatorii principali cât și pe ordonatorii secundari.

La sfârșitul anului închiderea conturilor de cheltueli se face astfel:

Contul *„Budget Cheltueli Ex. 1931"* se închide prin *Credite acordate Ex. 1931* și *Ordonatorii secundari ct. credite deschise*, iar soldurile debitoare ale conturilor *„Credite angajate exr. 1931, Lichidări din credite ex. 1931, Ordonanțe emise, Credite angajate Ord. secundari și Mandate emise ordonatori secundari"* se trec la contul *„Rămășițe de plăți Exer. 1931"*.

Acest cont precum și contul ce a mai rămas deschis: *Plăți tezaur public* se închide prin *„Angajamente de Credite Exr. 1931 și Angajamente de credite or. secundari"* cari prin acest articol asemenea se închid.

După cum vedem la închiderea anului toate conturile de executarea budgetului se închid, iar situația anuală se extrage din aceste conturi cuprinzând datele cerute de art. 150 din legea Contabilității publice.

Din compararea *„Drepturilor constatate“* cu *„Angajările de credite“* rezultă *Excedentul budgetar,* respectiv *„Deficitul budgetar“* care nu poate avea aceiași semnificație ca beneficiul sau pierderea într'o întreprindere.

In special, în ceeace privește „Excedentul budgetar“ trebue să menționăm că el este numai formal, pentrucă „Rămășițele de încasat“ considerate ca venituri pe anul expirat au o valoare reală cu mult inferioară celei menționate în scripte.

De aceia și legea Contabilității publice prevede că cel puțin 20 % din excedent în orice caz nu se poate repartiza, reținându-se ca *„Fond de rezervă al tezaurului“*, sau mai exact, susținem noi ca *„Rezervă pentru Rămășite de încasat dubioase“*.

Din compararea încasărilor efective și a plăților rezultă *„Excedentul bănesc“*, care nu reprezintă altceva decât soldul în casă dacă presupunem că s'a respectat legea și s'au comptabilizat toate actele, deci dacă numai există la încheierea anului așa zisele "acte de portofoliu“ considerate drept numerar.

La încheierea anului va trebui să se facă și înregistrările în legătură cu modificările intervenite în situația patrimoniului atât în ceeace privește valoarea cât și în ceeace privește elementele ce-l compun.

Controlul acestor înregistrări se face numai la 5 ani când se întocmește inventarul general al Statului pe baza existențelor.

Dr. V. M. IOACHIM

Colegi, Conform art. 26 din Reg. Legei Corpului Contabililor, toți membrii sunt obligați să-și achite la zi cotizația și abonamentul. Vă rugăm deci din suflet să achitați la prima cerere abonamentul la Revista „Comerț și Contabilitate“, organ oficial de publicații al Corpului Contabililor.

Cei întârziați cu plata nu vor mai fi trecuți pe tabloul anual al contabililor profesioniști și nu-și vor mai putea exercita profesiunea lor înaintea instanțelor judecătorești.

Plec la băi:

In țară cu banii ce cheltuesc încurajez pe hotelierul român, pe băiașul român, pe restauratorul român, etc.

In străinătate încurajez calea ferată străină, pe hotelierul străin restauratorul străin, băiașul străin, coaforul străin, etc.

FOND (?) DE AMORTIZARE

Comitetul Revistei Generale de Comerț și Contabilitate anunță în programul său de activitate al anului corent 1931 dorința sa, de a vedea desbătută în coloanele revistei problema amortismentelor industriale, rugând cititorii ei să'și trimită colaborarea lor în această direețiune [1]).

Intâmplarea făcând ca, în acelaș număr al revistei, să apară articolul „O impunere", al cărui obiect este în strânsă legătură cu problema amortismentelor industriale [2]), găsesc nemerit prilejul acesta, de a răspunde prin rândurile ce urmează apelului comitetului revistei, fără să caut a îmbrățișa problema în întregimea ei, ci mărginindu-mă a o atinge numai atât cât e necesar pentru comentarea și combaterea părerilor emise în articolul citat.

In articolul „O impunere" se susține, că „un fond pentru amortizarea fabricei, alimentat în decursul anilor cu reținere din beneficiu neimpuse, conf. Art. 31 al. 6 al legii contribuțiunilor directe, și căruia i se schimbă destinația împărțindu-se acționarilor sub formă de acțiuni date gratuit" [3]) trebue să fie impus de fisc de oarece nu s'ar putea susține „că o sumă își pierde origina de *beneficiu* pentru că a fost botezată câțiva ani *amortisment,* adică să uităm că această sumă provine din beneficii neimpuse, iar acest zis amortisment dacă nu e întrebuințat la locul lui să'l dăm neimpus acționarilor" [4]).

Dintru început, din însăși citațiunea de mai sus, trebue să constatăm o afirmațiune precis făcută:

a) că amortismentul sau „fondul de amortizare" a fost creat prin reținere făcute în decursul anilor din beneficiu, și că amortismentul sau „fondul de amortizare" constitue de fapt beneficiu cu singura deosebire că a fost „botezat" numai amortisment; așa dar, acest „zis amortisment" este alcătuit din beneficii reținute (nedistribuite) în cursul anilor.

---

1) Revista Generală de Comerț și Contabilitate, anul XX, Nr. 1—2 Ianuarie Februarie 1931, pag. 2.

2) Sorescu, I. „O impunere" (Rev. G-lă de Comerț și Contab. Nr. 1—2/931 pag. 4.

3) Ibidem, pag. 4 și 5.

4) Ibidem, pag. 6. Sublinierile sunt ale autorului articolului „O impunere"

Privit în această lumină, fără îndoială că fondul de amortisment ar căpăta caracterul de „rezervă", adică de beneficii nedistribuite, de art. 31 al. 6 al legii fiscale de plata impozitului. Aceasta ar reeși de altfel și din următoarele rânduri: „Legea fiscală prin art. 31 al. 6 permite contribuabilului să'și facă oarecare amortizări scutite de impunere. *Aceasta* pentru a'l *întări*, pentru a'i da posibilitate *de a avea fonduri cu care să-și refacă investițiile*, uzate cu timpul din industria sa, menținând-o astfel la valoarea inițială" [1]). Deși prin ultimele cuvinte citate „menținând-o astfel la valoarea inițială", pentru prima oară se atinge scopul adevărat al operațiunii contabile numită „amortizare", totuși aceasta se face destul de vag; pe de altă parte, în special cuvintele „a întări pe contribuabil" (adică întreprinderea), dar și cuvintele „a avea fonduri cu care să'și refacă invenstițiile" permit tragerea concluziei logice, că se atribue fondului de amortisment caracterul de „rezervă". De asemenea nu se poate nega o a doua afirmațiune precis făcută, și anume:

b) că amortismentele sunt „fonduri" (se înțelege că se presupune fonduri materiale), cu ajutorul cărora întreprinderea urmează să'și refacă investițiile, uzate cu timpul.

Răspunzând acestor două afirmațiuni vom arăta esența însăși a amortismentului.

1. *Ce însemnează amortizarea sau a amortiza ?*

Răspunsul e simplu: A amortiza însemnează operațiunea aritmetică și contabilă, prin care se micșorează valoarea averii fixe (imobile, dar mai ales mașini, instalațiuni, unelte, instrumente, etc.) a unei întreprinderi.

Această micșorare a averii fixe se produce de obiceiu în urma uzării averii fixe prin întrebuințarea ei în scopul fabricațiunii de produse industriale (deși micșorarea sau deprecierea averii fixe mai poate fi determinată și de alte cauze: apariția de mașini mai perfecționate, etc.); nimic mai elementar și necesar deci de cât ca întreprinderea să țină seama în registrele ei contabile de această micșorare a valorii averi fixe cauzată în primul rând de uzarea ei prin întrebuințare. Operațiunea de înregistrare a micșorării valorii averii fixe ia numele de „amortizare".

2. *Amortizarea e un element al valorii de cost a produselor industriale.*

---

1) Ibidem, pag. 5. Sublinierile sunt ale noastre.

Ce se întâmplă în realitate cu contra-valoarea uzări averii fixe care se micşorează prin operaţia amortizării? Se pierde oare? Se recuperează de întreprindere? Iar în caz afirmativ, cum se recuperează?

Contravaloarea uzării averii fixe nu se pierde, ci ea trece asupra fabricatelor industriale, care se produc cu ajutorul acestei averi fixe: *contravaloarea uzării averii fixe se încorporează în mărfurile fabricate cu ajutorul averii fixe.* In valoarea mărfurilor fabricate găsim deci nu numai valoarea materialelor prime necesare şi întrebuinţate la producerea mărfurilor, nu numai valoarea salariilor plătite muncitorilor care au transformat materia primă în fabricat, ci (în afară de alte elemente) găsim neapărat şi contravaloarea uzării maşinilor şi instalaţiunilor cu ajutorul cărora s'a făcut operaţiunea de prelucrare şi transformare industrială a materiilor prime în fabricate.

Contravaloarea uzării averii fixe apare deci ca un element indiscutabil al valorii de cost[1]) *a produselor industriale,* întocmai ca valoarea materiei prime, salariile plătite muncitorilor, regia, combustibilul, etc. Toate aceste elemente ale valorii de cost sunt pentru întreprindere *cheltueli de producţiune.* Dacă intreprinderea n'ar ţine seama de oricare din aceste cheltueli, întreprinderea ar pierde, de oarece ar vinde fabricatele cu preţuri mai mici de cât valoarea lor de cost reală; prin urmare, dacă n'ar ţine seama şi de contravaloarea uzării averii fixe, întreprinderea ar pierde o parte din averea sa, egală cu contravaloarea uzării averii fixe.[2])

Cum ţine seamă întreprinderea de contravaloarea uzării averii fixe?. In două feluri: a) serviciul calculării valorilor de cost (preţurilor de cost) îngrijeşte să nu uite cât de mare este cota parte de contravaloare a uzării maşinilor şi instalaţiunilor, care revine fiecărui fabricat, şi astfel, când vinde fabricatul în preţul de vânzare se cuprinde contravaloarea tuturor cheltuelilor făcute pentru producerea fabricatului (inclusiv contravaloarea uzării maşinilor şi instalaţiunilor), *cale pe care întreprinderea îşi recuperează toate cheltuelile făcute* (bineînţeles inclusiv beneficiul); şi b) *Contabilitatea întreprinderii trebue să înregistreze toate aceste cheltueli făcute cu fabricaţia.* Cum procedează contabilitatea? Ea înregistrează în debitul contului „Fabricaţiuni" numai elementele obicinuite a se înregistra la acest cont: valoarea materiilor prime, salarii lucrătorilor, combustibilul, alte materiale; pe când regia şi contravaloarea uzării averii fixe (adică amortizarea) le înregistrează

în alt fel de cât celelalte elemente ale valorii de cost, şi anume: cheltuelile de regie le lasă la diferite conturi de cheltueli: (salariile personalului, cheltueli generale, asigurări, impozite, chirii, dobânzi, etc.) în tot timpul anului, şi numai la încheerea bilanţului soldează aceste conturi prin debitul contului de Profit & Pierdere; iar *amortizarea n'o înregistrează decât la încheerea bilanţului*, după cum vom vedea mai jos. Normal şi util ar fi ca şi acea parte din valoarea averii fixe (maşini şi instalaţiuni), care se uzează cu ocazia fabricării produselor industriale, să se înregistreze tot în debitul contului „Fabricaţiuni" ca toate celelalte cheltueli de producţie pe măsura în care averea fixă, uzându-se, intră în procesul de fabricaţiune, a cărui înregistrare se face în Ct. „Fabricaţiuni"; operaţiunea ar urma să se facă prin creditul conturilor de avere fixă corespunzătoare (Ct. maşini, instalaţiuni, Ct. unelte etc.), înregistrare prin care s'ar micşora valorile anterioare din debitul acestor conturi de avere; pe măsură ce uzarea averii fixe ar avansa, s'ar micşora şi soldurile debitoare ale conturilor de avere fixă, iar contravaloarea acestei uzări s'ar încorpora în valoarea de cost a fabricatelor prin mijlocirea contului „Fabricaţiuni". (De asemenea normal ar fi să se procedeze la fel şi cu cheltuelile de regie).

3. *Metodele de amortizare în practica întreprinderilor şi în contabilitate.*

Acest procedeu însă afară de rare excepţiuni este foarte greu de pus în aplicare, de oarece nu se poate calcula cu exactitate, şi nici cu mică aproximaţie măcar, cât de mare este valoarea cu care se uzează averea fixă cu ocazia *fiecărui proces de fabricaţiune*, şi deci cât de mare este câtimea cu care se uzează averea fixă la producerea *fiecărei unităţi de marfă fabricată.* (De asemenea nu se poate şti la ce sumă se va ridica regia în cursul unui întreg an, pentru a repartiza cota cheltuelilor de regie aferentă fiecărei unităţi de marfă produsă încă de la începutul şi în cursul perioadei de gestiune a intreprinderii.) De aceia se obicinueşte să se aprecieze pentru o durată mai lungă de timp de regulă un an, cam care a fost valoarea cu care s'a micşorat prin uzare averea fixă (ţinând seamă de natura averii fixe uzate, d. ex.: imobil, maşini, instru-

1) Sau cum se obicinueşte a se zice, al „preţului de cost", expresie căreia îi prefer termenul de „valoare de cost pentru motive pe care, poate, voiu avea altă dată ocaziunea să le dezvolt.

2) Nicklisch, H. Wirtschaftliche Betriebslehre, 5 Auflage, 1922. Poeschel Stuttgart, Seite 199.

mente, etc.; apoi de intensitatea cu care s'a lucrat cu ajutorul mașinilor în acel an; apoi de experiența proprie a întreprinzătorului și a întreprinderilor similare cu privire la timpul cât pot fi întrebuințate anumite mașini, instrumente, unelte etc.) *Această evaluare a valorii probabile de uzare a averii fixe*, evaluare subiectivă și de multe ori arbitrară ce e drept, *servește drept bază la facerea amortizării*, iar cu suma, astfel evaluată, la sfârșitul anului, când se închee Bilanțul și Contul de Profit & Pierdere, sau se micșorează soldurile debitoare ale conturilor de avere fixă (creditându-se) prin debitul contului de Profit & Pierdere, sau se creiază un cont creditor „Fond de amortizare„ tot prin debitul contului de Profit & Pierdere.

Să insistăm puțin asupra acestor două drumuri practicate de contabilitate spre a înregistra amortismentul, pentru că tocmai această practică creiază confuziunea generală ce domnește cu privire la amortisment și așa zisul fond de amortisment:

Primul drum: Se micșorează debitul conturilor de avere fixă cu valoarea, cu care se apreciază că s'a uzat averea fixă în cursul unui an, prin debitul contului de Profit & Pierdere; exemplu:

La începutul anului 1930 o întreprindere industrială are următorul bilanț de deschidere (rezumat):

Activ — **Bilanț de deschidere per 1 Ianuarie 1930.** — Pasiv

Avere fixă (imobile, mașini și instalațiuni)	60.000.000	—	Capital social . . .	200.000.000	—
Avere circulantă (numerar, materii prime, materiale etc.)	250.000.000	—	Alte conturi creditoare	110.000.000	—
	310.000.000	—		310.000000	—

La finele anului 1930 întreprinderea prezintă următorul bilanț de închidere:

Activ — **Bilanț general încheiat per. 31 Decembrie 1930** — *(greșit).* — Pasiv

Avere fixă . . .	60.000.000	—	Capital social . .	200.000.000	—
Avere circulantă (numerar, materii prime, mărfuri, debitori, etc.)	300.000.000	—	Alte conturi creditoare . .	119.000.000	—
			Beneficiu net . . .	41.000.000	—
	360.000.000	—		360.000.000	—

Acest exemplu presupune că întreprinderea, fabricând și vânzând mărfuri și-a sporit averea circulantă dela 250 Mil. la lei 300 milioane lei și că diferența de 50 milioane, mai puțin 9 milioane care provin din creșterea angajamentelor (creditori) adică 41 milioane lei ar constitui beneficiul întreprinderii. Acest calcul nu corespunde însă realității, de oarece averea fixă s'a uzat fabricând mărfuri, astfel că valoarea ei nu mai este de 60 milioane lei, ci mai mică ; să presupunem că valoarea averii fixe s'a micșorat în cursul anului 1930 cu 9 milioane lei prin uzare și că deci valoarea averii fixe la 31 Decembrie 1930 e numai de 51 milioane lei. Ce operațiune trebue să se facă de serviciul contabilității ? Trebuie să se crediteze contul Averea fixă cu 9 milioane lei prin debitul contului de Profit & Pierdere. In acest caz soldul debitor al Ct. Avere fixă este de lei 51.000.000 iar soldul creditor al Contului Profii & Pierdere de lei 32.000.000 iar bilanțul s'ar prezenta astfel :

Activ — **Bilanț general per. 31 Dec. 1930** *(corect)* — Pasiv

Avere fixă 60.000.000			Capital social . . .	200.000 000	—
Amortizare 9.000.000	51.000.000	—	Alte conturi creditoare	119.000.000	—
Avere circulantă . .	300.000.000	—	Beneficiu net . . .	32.000.000	—
	351.000.000	—		351.000.000	—

Acest prim drum urmat de contabilitate pentru înregistrarea amortizării, ne învață mai multe lucruri :

a) Că operațiunea amortizării însemnează scăderea valorii averii fixe ;

b) Că scăderea valorii averii fixe se face cu o sumă care corespunde uzării acestei averi, și că deci avem de a face cu o aducere a valorii inițiale de înregistrare a averii fixe (la începutul anului) la valoarea ei reală dela finele anului ; și că deci *amortizarea e în fond o rectificare a valorii averii fixe, dela o valoare supraevaluată, la valoarea ei reală :*

c) Că dacă nu facem amortizarea adică rectificarea, activul fiind supraevaluat cu 9 milioane lei, beneficiul ar fi și el supraevaluat cu 9 milioane de lei și că deci *neglijând facerea amortizării, riscăm să arătăm și să distribuim beneficii fictive* (41 milioane în loc de lei 32 milioane lei, deci un beneficiu fictiv de lei 9 milioane) ;

d) Că însfârșit, amortizarea (rectificarea, scăderea) de 9 milioane

lei nu s'a făcut prin reţineri din beneficiul societăţii, de oarece am văzut mai sus că beneficiul *nu era de 41 milioane lei* ci numai de 32 milioane lei, iar diferenţa de 9 milioane lei era *beneficiu fictiv*, apărut în contabilitate ca beneficiul, numai pentru că nu s'a ţinut seama la facerea inventarului de valoarea micşorată a maşinilor în urma uzării lor în timpul unui an, ci s'a lăsat valoarea lor sporită, deci supraevaluată cu 9 milioane lei;

e) Că această metodă de amortizare numită „directă" nu permite existenţa unui „fond de amortizare", astfel că deşi întreprinderea a făcut o amortizare de 9 milioane lei, totuşi ea n'are nici un „fond de amortizare": prin urmare deşi s'a făcut o amortizare de 9 milioane lei, totuşi „fondul de amortizare n'a fost alimentat cu nici o reţinere „neimpusă de fisc" de egală valoare din beneficiul anului 1930, pentru simplul motiv că *serviciul contabilităţii n'a creiat un aşa zis „fond de amortizare". De ce nu l-a creat? — Pentru că a urmat primul drum, sau metodă „directă", de amortizare.*

Al doilea drum: Se lasă neschimbat debitul conturilor de avere; scăderea valorii averii fixe cu valoarea de uzare de 9 milioane se face în alt fel; în loc să se crediteze contul Avere fixă prin debitul contului Profit & Pierdere, se creditează un alt cont, *indiferent cum l'am numi* (numai fond de amortizare nu), tot prin debitul contului de Profit & Pierdere. Acest cont, fiind creditor cu 9.000.000 lei, va apare în pasivul bilanţului şi prin aceasta va rectifică valuarea activului cu 9.000.000. lei, motiv pentru care'l vom intitula „Cont de rectificare al contului Averii fixe".

Iată cum se va prezenta bilanţul întreprinderii noastre, dacă amortizarea se face după metoda zisă „indirectă":

Bilanţ general per. 31 Dec. 1930 (corect)

Activ		Pasiv	
Avere fixa . . .	60.000.000 —	Capital social . .	200.000.000 —
Avere circulantă . .	300.000.000 —	Alte ct. creditoare	119.000.000 —
		Cont de rectificare al Co Averi fixe . .	9.000.000 —
		Beneficiu net . .	32.000.000 —
	360.000.000 —		360.000.000 —

Metoda de amortizare indirectă este tot aşa de instructivă ca şi cea dintâi, căci ne arată:

a) Că valoarea averii fixe e trecută în registre şi în bilanţ cu

60 milioane lei, deci cu o valoare mai mare decât cea reală: valoarea reală e de 51 milioane lei, iar 9 milioane e valoarea fictivă;

b) Că însă bilanțul și deci contul de rezultat — beneficiul — e totuși corect, întrucât *în Pasiv s'a adăogat o valoare egală de 9 milioane lei, tot fictivă,* pentrucă ea n'are altă menire decât să rectifice greșeala făcută intenționat în activ la Ct. Avere fixă; în realitate bilanțul e o ecuație:

Activ = Pasiv, sau:
Avere = Capital,

și dacă adăogăm în ambii termeni ai ecuației o aceiași sumă, în speță fictivă, ecuația nu se schimbă;

c) Constatările dela a, b, c, d dela primul drum rămân în picioare și pentru acest al doilea drum;

d) Că această metodă de amortizare, numită „indirectă", îngădue și ea să evităm creiarea și existența unui „fond de amortizare" și deci rămâne valabilă și constatarea dela c) dela primul drum, că serviciul contabilității n'a creiat „un fond de amortizare".

De ce nu l'a creiat? *Pentrucă n'a vrut să-l creieze, căci dacă ar fi vrut l'ar fi creiat, numind „Fond de amortizare" aceeace noi am numit „Cont de rectificare" al Ct. Averii fixe.*

Procedeul, izvorât din necesități practice, de a înregistra amortismentul la sfârșitul anului, când se închee Bilanțul și Contul de Profit & Pierdere, precum și faptul că se întrebuințează metoda de amortizare indirectă, cât și mai ales obiceiul de a numi „Fond" aceeace în realitatea nu e decât un cont de rectificare, are din nenorocire marele dezavantaj, că dă prilej de confuziune cu privire la rostul și rolul amortizării, lăsând a se acredita credință, că amortizarea operându-se numai la sfârșitul anului, după ce s'au soldat toate conturile de rezultate și în momentul când se calculează beneficiul, iar înregistrarea făcându-se prin debitul Contului de Profit & Pierdere și foarte adesea — deși nu e necesar — prin creditul unui cont pasiv de bilanț (numit „Fond de amortizare") ca și beneficiul net, *se face prin reținere din beneficiu și că deci ar constitui beneficiu — sau rezervă din beneficiu — care doar ar fi botezat cu alt nume „Fondul de amortizare".*

In realitate, din cele ce preced rezultă în mod evident — și cred că nu e nevoe să se mai insiste — că:

a) Fondul de amortizare nu se creiază prin reținere din bene-

ficiu, ci amortizarea se face scăzând din valoarea averii fixe acea valoare, care corespunde uzării acestui fel de avere în procesul fabricațiunii, scădere care nu micșorează beneficiul întreprinderii, **ci împiedică arătarea unui beneficiu fictiv** (căci nefăcând această scădere, activul ar cuprinde valori mai mari de cât cele reale, ceeace ar avea de rezultat arătarea unui beneficiu mai mare decât cel real, un beneficiu fictiv;

b) Amortismentul fiind un element al valorii de cost, fondul de amortizare nu constitue un beneficiu, el nu poate constitui nici rezerve din beneficiu, ci este un cont de rectificare a valorilor unor conturi cuprinzând valori fictive din activul bilanțului de egală valoare;

c) Dacă operațiunea scăderii contravalorii uzării averii fixe s'ar (putea) face prin debitul contului „fabricațiunii", sau chiar dacă s'ar face prin debitul contului Profit & Pierdere, nu s'ar creia „fondul de amortisment" (care apare ca post pasiv în bilanț), ci s'ar scădea pur și simplu valoarea averii fixe prin creditarea conturilor de avere respective, în primul caz confuziunea ce se face considerând amortismentul ca fond de rezervă pentru amortizarea fabricei (fond care s'ar alimenta cu reținеri din beneficiu) ar fi cu desăvârșire evitată, iar în al doilea caz ar fi mai greu de căzut în greșală.

In sprijinul temei noastre mai putem aduce două argumente:

a) Chiar faptul că legea fiscală scutește de impozit amortizările făcute înlăuntrul unor anumite limite, dovedește că legiuitorul și-a dat seama că aceia parte de valoare a averii fixe pe care el o apreciază că a intrat prin uzare în procesul fabricațiunii, ca element al valorii de cost, nu este și nu o consideră drept beneficiu. Scutirea s'a acordat deci, fără îndoială numai pentru această rațiune, iar nu pentru faptul că a fost „botezată de contabil fond de amortizment", deși în realitate ar fi beneficiu; și

b) Practica acelor întreprinderi industriale care conștiente de caracterul de element al valorii de cost pe care'l prezintă uzarea averii fixe, micșorează valoarea averii fixe (deci fac amortizări) chiar dacă întreprinderea își închee bilanțul cu pierdere. In acest caz se creiază contul de rectificare (greșit numit „Fondul de amortizare") nu prin reținеri din beneficiul care nu există; și atunci, cum se mai poate susține că fondul de amortizare se formează prin reținеri din beneficiu și că fondul de amortizare ar fi beneficiu chiar numai prin faptul că a fost astfel „botezat"?

Rezum : Amortizările în limitele apreciate şi stabilite de legiuitor *sunt scutite de impozit prin art. 31 al. 6 nu pentru „a întări" pe contribuabil, nu pentru a'i creia o rezervă de rezistență* (mai ales că din nefericire fiscul nu are apucături prea filantropice şi al truiste şi nici nu prea se îngrijeşte de consolidarea întreprinderilor deşi acesta ar trebui să fie interesul său în vederea consolidării şi sporirii însăşi a izvoarelor sale de încasare), *ci pentru a nu sili pe întreprinzător să plătească impozit asupra unor sume care nu numai că nu sunt beneficii, dar, dimpotrivă, pentru întreprinzător reprezintă cheltueli, intrate ca elemente ale valorii de cost în valoarea fabricatelor din patrimoniul său, deci însăşi substanța averii sale.*

4. *Amortismentele nu sunt fonduri. Amortismente şi rezerve.* S'a mai afirmat în articolul citat, că amortismentele sunt „fonduri" cu ajutorul cărora întreprinderea urmează să'şi refacă investițiile uzate cu timpul.

Fără îndoială că şi această afirmațiune este datorită tot unei confuziuni datorită botezului rezultatului operațiunei contabile de amortizare cu numele de „fond". Inainte de toate, cei care fac această confuzie, ar trebui să'şi închipue că operațiunea de amortizare se face pe cale directă, adică scăzând direct valoarea averii fixe prin creditarea conturilor rrspective fără să se mai creeze contul „Fond de amortizare". In acest caz, fără indoială că nemai existând acest din urmă cont, ar dispărea şi greşeala ce o fac, căci i-aşi întreba unde le este „fondul cu ajutorul cărora întreprinderea urmează să'şi refacă investițiile uzate cu timpul"? Nu'i aşa că a dispărut fondul? şi dacă nu e fond, cu ce vei reface investițiunile? Cred că orice insistență e inutilă.

Sau, dacă în loc de „Fond de amortizare" presupunând că se servesc de metoda indirectă pentru operația amortizării ei ar întrebuința numele de „amortizare", sau „Cont de rectificări", unde este fondul? Nu'i aşa că în acest caz se poate evita confuziunea?

In fapt, oricare din denumirile „fond de amortizare„, „fond de refacere", „fond de reînoire" sau „rezerve pentru refaceri" sau reînoire sau altele de acelaşi fel, oricare din ele sunt improprii, de oarece ele nu sunt de cât conturi [1]) şi anume nu conturi — să le numesc materiale, ci conturi care nu cuprind valori de lucruri sau drepturi reale ci conturi menite numai a echilibra acea parte

1) Calmès, A. Comptabiliteé industrielle, 1922, Payot Paris, Page 165.

din activ (avere fixă) din care nu s'a scăzut valoarea pierdută în urma uzării: ele sunt *conturi de rectificare* a unor valori de avere supraevaluate (avere fixă). Este o practică specifică ştiinţei contabile: ca să micşorez o sumă din debitul unui cont cu o câtime oarecare, înscriu această câtime în creditul aceluiaş cont, după cum spre a micşora totalul soldurilor debitoare ale conturilor active, creez un cont pasiv sau măresc soldul creditor al unui cont pasiv. *Aceasta e esenţa amortizării şi ale contului impropriu numit „Fond de amortizare"; e un cont de rectificare, dar nu un fond.*

Numai într'un caz aşa zisul „fond de amortizare" n'ar fi un cont de rectificare (deci de valori sau drepturi fictive), şi anume, atunci când s'ar fi făcut amortizări de o valoare mai mare de cât valoarea cu cât s'a uzat realmente averea fixă, deci în cazul când s'a creiat o *rezervă ascunsă*, adică un *beneficiu ascuns*, sub numele de „fond de amortizare", când deci s'a creiat aşa numitele *„Amortizări rezerve"*, prin urmare când numai o parte din contul de amortizare e un cont de rectificare, iar restul este un cont de rezultat real căruia îi corespunde în activ valori reale, iar nu o scădere de valoare, o valoare inexistentă, cum e valoarea supraevaluată a averii fixe.

(Va urma).

ION N. EVIAN

Profesor la Academia de
Inalte studii comerciale şi industriale
din Cluj

A apărut:

Congresul Internaţional de Contabilitate dela New-York

de *Dr. Petru Drăgănescu-Brateş*

A se cere la Administraţia Revistei, Bucureşti I, Str. Teilor, 12.
100 lei exemplarul. La 10 exemplare 20 % rabat.

Rugăm pe D-nii ABONAŢI să bine-voiască a ne semnala, printr'o carte poştală erorile strecurate în scrierea adreselor, cum şi orice MODIFICARE DE ADRESĂ necesară.

Citiţi şi răspândiţi „Revista de Comerţ şi Contabilitate" apreciată mult şi în străinătate.

Diminuarea capitalului prin răscumpărare de acțiuni proprii

Se pune o chestiune foarte vitală pentru societățile anonime și n special pentru cele cu capital mare și cotate la bursă.

Se poate ca o societate să-și cumpere la bursă propriile acțiuni atunci când sunt scăzute sub nominal?

Credem că deși din punct de vedere legal și din punct de vedere al consolidării societății, pe lângă că prin această măsură s'ar putea menține și un curs mai real, scutind astfel de pagube mense, pe mulții și anonimii acționari. Și să luăm un exemplu:

In timpurile acestea de criză cumplită în toate ramurile de activitate, societățile anonime mai ales se văd în imposibilitate de a acorda dividende acționarilor din cauza prea micei remunerații a capitalului lor social.

De exemplu: Soc. I. R. D. P. sau Creditul Minier de petrol, ambele au câte un capital de circa 600.000.000 de lei vărsat. Ca să poată să distribue un dividend de 10% acționarilor, ar trebui să câștige net după ce s'au scăzut cheltuelile de exploatare, impozitele, amortismentele etc. etc. circa 60.000.000. lei.

Cursul unei I. R. D. P. este de sub 100 lei, iar cursul unei Credit Minier sub 200 lei deci a cincea parte din valoarea nominală.

Ori, Soc. I. R. D. P. dacă ar cumpăra de 20.000.000 lei acțiuni la cursul zilei, ar putea să-și reducă capitalul social cu 100.000.000 sau peste și Creditul Minier cu 50.000.000 anul acesta, deci la anul dacă societatea ar da aceleași rezultate, ea ar avea de remunerat un capital de 500.000.000 iar nu de 600.000.000 ca acum și atunci ar putea să distribue ceva acționarilor acestora, mulți cari și-au depus economiile lor atunci când societățile s'au constituit, sau când au cumpărat acțiuni peste cursul nominal, contribuind astfel la desvoltarea industriei naționale.

Prin acest sistem al cumpărării de acțiuni proprii și deci prin diminuare de capital, societățile cu nimic nu ar fi prejudiciate, ci din contra s'ar consolida, căci la un capital mic, ar avea investiții mari, fără ca și datoriile sau debitorii să crească în aceiași măsură, apoi în mod indirect ar fi o revalorizare a activului pe

lângă consolidarea societății, menținerea cursului acțiunei și remunerația acționarilor.

Ne vom întreba poate, da de unde fonduri pentru susținerea unei astfel de operațiuni? Răspundem că fonduri se pot găsi ușor căci în loc să amortizezi pe fiecare an sute de milioane de instalații, etc. lucru foarte cnminte de altfel, se va putea, prevala un fond de... zis fond de răscumpărare de acțiuni, cu care s'ar cumpăra prin bursă atunci când cursurile sunt joase și extrem de favorabile. Acest sistem cred că ar putea să-l practice toate societățile anonime căci nu poate fi decât în avantagiul lor.

De altfel în streinătate și în special în Germania se practică și de aceea cursul acțiunilor solide nu a ajuns așa de derizoriu ca la noi și deci economiile plasate în industriile naționale, nu s'au evaporat complect și atât de repede.

Socot aceasta o chestiune de interes național și o supun în deaproape cercetare celor în drept, modificând la caz legea care se opune unei astfel de operațiuni.

V. N. MATEESCU
Expert Contabil Călărași

Cartea Românească, BUCUREȘTI
Societate Anonimă cu capital de lei 50.000.000

EDITURA ⊛ ARTE GRAFICE
LIBRARIE ⊛ PAPETARIE
ARTICOLE de LUX și VOIAJ

SEDII:
ȘOSEAUA BONAPARTE, 58—60; C. SFETEA, Calea Moșilor 62—64; IOANIȚIU, Str. Șelari, 12; RASIDESCU, Str. Paris, 16.

SUCURSALE:
CLUJ, TIMIȘOARA și CHIȘINĂU

CENTRALA: B-dul ACADEMIEI, 3—5
Soc. An. „Cartea Românească" din Valea Târnavei, S. A. Diciosânmartin

Inregistrarea şi calculul voturilor prin maşinile moderne de contabilitate

Cititorii noştri îşi aduc desigur aminte de discuţiunile ce regulat se ivesc în timpul alegerilor legislative, în jurul comunicatelor zilnice ale Ministerului de Interne, în privinţa totalizărei voturilor pe toată ţara, a procentelor obţinute de fiecare partid, a numărului de deputaţi aleşi, etc.

Marele public, necunoscând detaliile legei electorale, îşi exprimă de multe ori nedumerirea, văzând că aceste calcule durează cam mult şi că cifrele publicate, diferă dela o zi la alta, şi aceste nedumeriri au rămas desigur nerisipite până azi.

Având întâmplător ocazia de a asista la aceste calcule şi a urmări etapele totalizărei voturilor exprimate, cred că ar fi demn de interes pentru cititorii revistei noastre, de a lua cunoştinţă de modul practic cum au fost făcute aceste calcule şi voi încerca a le expune prin rândurile de mai jos, în linii generale.

Chestiunea aceasta ar trebui să intereseze în special pe colegii noştri, cu atât mai mult cu cât, fiind vorba de o lucrare pur contabilicească, presintă un interes deosebit, atât prin sistemul de organizare adoptat pentru totalizarea voturilor, cât şi mai ales soluţionarea părţei aritmetice, adică executarea calculelor printr'o maşină de Contabilitate.

Mulţumesc pe această cale firmei „*Calculator*“ care punându-mi la dispoziţie personalul specializat şi renumitele maşini americane de calcul şi contabilitate „*Burroughs*“ mi-a furnizat clişeuri şi date technice pentru descrierea ce urmează.

Pentru ca această descriere să fie cât mai clară, trebuesc reamintite dispoziţiunile legei electorale azi în vigoare:

a) Voturile obţinute de fiecare partid se totalizează pe toată ţara şi se expiră în procente, faţă de numărul votanţilor;

b) Partidele care n'au obţinut în tot cuprinsul ţărei 2% din totalul voturilor exprimate, nu capătă nici un loc de deputat;

c) Partidul care a obţinut 40% din totalul voturilor exprimate, devine majoritar şi obţine aşa numita primă de majoritate, adică 50% din totalul mandatelor;

d) Celelalte 50% se împart între toate partidele cari au obţinut fiecare peste 2% din voturi, inclusiv cel majoritar. Aceste

mandate se împart proporțional cu procentele obținute pe toată țara ;

e) Repartizarea mandatelor pe județe, pentru fiecare partid se face în ordine descrescândă a procentelor obținute de acest partid în fiecare județ;

f) Dacă un partid obține într'un județ peste 50% din voturi, adică o majoritate absolută, el obține imediat un număr de mandate, proporțional în acest județ, și acest număr de mandate se scade din numărul total al mandatelor, repartizarea procentuală făcându-se cu restul mandatelor disponibile.

După cum se poate vedea din cele de mai sus, se impune:

a) a calculà procentual voturile fiecărui partid înăuntrul unui județ ;

b) a totaliza voturile obținute de fiecare partid în toate județele unde și-a pus candidați;

c) a calcula procentele pentru fiecare partid *pe țară;*

d) a arăta pentru fiecare partid cota de %/% obținută pe județe în ordinea lor descrescândă.

Iată cum a fost rezolvată această lucrare:

1. Telegramele sosite dela fiecare Prefectură de județ, au fost transcrise cu ajutorul unei mașini mici de calculat *Burrough Portable* pe un formular No. 1 (vezi figura I) și anume în așa fel încât numărul voturilor obținute de fiecare partid să se scadă din numărul votanților, iar dacă rezultatul final arată zero, aceasta însemnează că textul telegramei era exact.

In caz contrar se cerea telegrafic sau telefonic, repetarea telegramei.

2. Textul oficial al telegramei, împreună cu o copie a formularului I, se depune într'o mapă separată, iar altă copie a formularului se trimetea la o mașină mare de Contabilitate „*Burroughs mon Hopkins*" o adevărată minune tehnică, *care a făcut singură toate operațiunile de totalizare și de calcul* procentual necesare.

3. Cifrele rezultate ale unui județ, transcrise pe formularul No. 1 se treceau pe formularul No. 2 unde, în partea stângă se treceau numărul voturilor pe partide și .. atât. — Restul operațiunilor îl făcea mașina *singură* în mod automat, — printr'o singură apăsare de tastă.

După înscrierea voturilor obținute de fiecare partid, precum și a celor anulate, mașina furniza automat totalul voturilor, în vederea controlului transcrierei, precum și totalul procentelor (99.999... 100%) și cu aceasta, operațiunea *pe un județ* era virtualmente terminată.

Județul Făgăraș *No. 26*

Operația a 5-a

Repartizarea	No. partidului	Numărul voturilor	Observațiuni
Inscriși		19.625	
Votanți		17.812	
Anulate		476	
Partidul No. 1	1	6.524	
„ „ 2	2	4.901	
„ „ 3	3	941	
„ „ 4	4	2.037	
„ „ 5	5	160	
„ „ 6			
„ „ 7	7	852	
„ „ 8	8	300	
„ „ 9	9	736	
„ „ 10			
	12	237	
	14	208	
	15	440	

Cum însă Ministerul se interesa de situația generală, adică de mersul totalizărei voturilor, pe măsură ce soseau telegramele, a fost nevoe de a calcula *incontinuu*, în afară de %/% fiecărui partid pe județ, și acela care rezulta din totalizarea voturilor obținute *pe țară*.

Pentru acest scop, partea din dreapta a formularului, comporta rubricele necesare pentru totalizări și procente generale. Aceste totalizări și procente se obțineau deasemenea automat, *prin simple apăsări de taste* corespunzătoare, deoarece pe de o parte voturile obținute de fiecare partid se adunau în registre totalizatoare corespunzătoare, iar procentele respective se obțineau tot automat, cu ajutorul aparatului de calcul direct.

In acest mod, pe măsură ce voturile unui județ erau totalizate și înregistrate, se obțineau rapid și exact procentele pe județ, totalul pentru toate județele prelucrate până acum, și procentele obținute de fiecare partid pe țară.

Fiecare formular II terminat, arăta deci rezultatul unui județ și în partea din dreapta, rezultatul tuturor județelor înregistrate. Ultima foae procura rezultatul județului 71 (în ordinea sosirei) în acelaș timp *rezultatul general pentru toată țara*.

Votanți . . . 17.812
Reciproc . . . 561.445

Votanți . . . 149.514
Reciproc . 668.862

Jud. Făgăraș

Operația a 5-a

Rezultatul județului No. 26

Situația generală după 5 județe totalizate

Repartizarea procentuală a voturilor pe partide

Județul	Partidul	Voturi obținute	Procente	No.	Inscriși	Votanți	Observații	Partidul	Voturi	Procente
26	1	6.524	36.628	I				1	75.931	50.787
26	2	4.901	27.516	II				2	15.690	10.494
26	3	941	5.283	III				3	8.664	5.795
26	4	2.037	11.436	IV				4	11.052	7.392
26	5	160	898	V				5	5.502	3.680
—	—	—	—	VI				6	1.794	1.199
26	7	852	4.783	VII				7	4.335	2.899
26	8	300	1.684	VIII				8	2.925	1.956
26	9	736	4.132	IX				9	11.377	7.609
—	—	—	—	X				10	3 276	2.191
—	—	—	—					11	2.587	1.730
26	12	237	1.330					12	1.213	811
26	14	208	1.167					Div.	727	486
26	15	440	2.470						—	—
26	Anul.	476	2.673					Anul.	4.441	2.971
		17.812	100.000			17.812				
						149.514			149.514	100.000

Mulțumită complectei automatizări de lucru, operațiunile de înregistrare și de calcul se făceau extrem de repede, întârzierea rezultatului final explicându-se prin sosirea întârziată din județe, a ultimului rezultat exact (abia a 3-a zi după alegeri).

Odată obținute rezultatele tuturor județelor și stabilit ce anume partid are dreptul și la ce număr de mandate, rămânea de repartizat mandatele pe județe. In acest scop formularul No. 2 era confecționat cu o copie detașabilă, pe care se reproduceau cu indigo toate însemnările părței din stânga, adică: numărul județului, al partidului, al voturilor obținute și al procentelor rezultate.

Această copie se tăia apoi în fășii, având fiecare imprimat, de ex.:

Județ	Partid	Voturi	Procente
17	8	2.398	17.387 %

fășii ce se aplicau pe bucăți de carton (mărimea unei cărți de vizită) și care pe urmă se clasau cu ajutorul unui fișer, în ordine descrescândă a procentelor și pe partid, după tabloul următor:

% Obținut	PARTIDUL No.													
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
90														
80														
70														
60														
50														
40														
30														
20														
10														

Odată verificată și terminată repartizarea, primele cărți cu procentul cel mai ridicat al voturilor obținute de fiecare partid, arată imediat în ce județ a trecut un deputat al opoziției, iar restul de mandate se cuvine de drept listei majoritare a guvernului.

Din lista candidaturilor depuse, se putea vedea cine anume din candidați era ales, și cu aceasta operațiunile de calcul erau terminate,

Dacă aceste operațiuni au putut fi executate în mod așa de repede și precis, aceasta se datorește atât parfecționărei și adaptabilității extrem de largi a mașinilor Burroughs precum și sistemului bine chibzuit și bine organizat de lucru.

Din acest punct de vedere, soluționarea problemei dată de Soc· Calculator, poata fi considerată ca un model de raționalizare și mecanizare a operațiunilor contabile, la cari se reduc în definitiv calculele rezultatelor alegerilor.

GH. IANCULESCU
Expert contabil

O VESTE BUNĂ PENTRU COELGI

Pentru domnii colegi ce doresc a se iniția în mânuirea mașinilor moderne de contabilitate, le aducem la cunoștință că renumita firmă „*Calculator*" din București strada Wilson 5, se oferă cu toată bunăvoința a sta la dispoziția noastră, pentru a face oricând, demonstrațiuni gratuite cu mașinile *Burroughs*.

Rugăm pe colegi a profita de această amabilitate a firmiə „*Calculator*" și a ne trimite adeziunile d-lor la sediul Corpului, la cari ne vom grăbi a le răspunde arătându-le locul, ziua și ora când vor putea asista la aceste demonstrațiuni.

REVISTA.

ACTIVA S. A., aduce la cunoștința membrilor Corpului că acordă împrumuturi pe hipotecă, gaj, etc. cu dobânzi convenabile; primește depuneri spre fructificare cu 8 %—10 %.

Se însărcinează cu încasarea de efecte, cu plăți în contul clienilor, etc.

Cumpără și vinde efecte publice pentru clienți.

Adresați-vă cu încredere la „Activa".

Sunt oameni care se ridică pe ei,
Sunt alții care ridică pe ai săi,
Sunt rari acei care ridică neamul întreg și foarte rari sunt acei care ridică omenirea întreagă la un nivel mai înalt de trai, la o concepție mai nobilă, mai largă a vieței.

Importanța crescândă a „Controlului“

Controlul n'a avut în toate timpurile o desvoltare deosebită, în nici una din ramurile de activitate omenească. El a fost aproape inexistent, atâta timp cât individul, singur, lucra pentru sine și nu făcea apel la persoane din afară.

Un auto-control, e de sine înțeles, nu prezenta nici un interes, iar dacă era efectuat, nu putea avea o valoare pozitivă. Necesitatea de control se face evidentă pe măsură ce, pentru desăvârșirea unui lucru oarecare, concură mai mulți indivizi, cari nu se confundă cu cei ce au interesul în această întreprindere.

Acelaș lucru s'a întâmplat, în general, și cu controlul „comptabil“ sau „economic“, în sens mai larg. Acest fel de control, care este o formă superioară a unei atari activități, confirmă mai convingător afirmațiunea de mai sus. Atâta timp cât o activitate economică era întreprinsă de un singur individ, se obsearvă că acești întreprinzători individuali nu găseau nevoia de cercetare critică a celor ce făceau. Mai mult chiar, nu se făceau nici măcar acele însemnări scriptice, cari îi erau foarte necesare bunei conduceri ale afacerilor și cari, în ceiace ne privește, puteau forma baza unui control.

Când acești întreprinzători individuali, au fost siliți, din cauza extinderii activității lor economice, să-și ia câțiva colaboratori, cari mănuiau părți din averea sa, s'a ivit clar și *nevoia de control.* Controlul devenea și mai necesar în momentul când forma întreprinderilor trece de la „individuală“ la „socială. Aici era nevoe de a fi controlați nu numai mănuitorii părților de avere ci și asociații însăși, cari luau parte efectivă în conducerea afacerilor.

Capitalismul a dat naștere unei forme de întreprindere, în care copărtașii, interesații, sunt foarte numeroși și foarte răspândiți. In totdeauna aceștia nu se cunosc între dânșii și rare ori cunosc pe aceia cari sunt la posturile de conducere. A-și încredința averea sa unor persoane necunoscute și cărora nu le poate aprecia cinstea și priceperea, ar fi fost un fapt foarte riscant, dacă practica n'ar fi instituit, un sistem, care are drept scop supravegherea felului cum se administrează aceste capitaluri adunate: anume *controlul.* Aici avem o nouă formă de control. De unde la întreprinderile de mai sus controlul se făcea, în genere, de patron, sau asociați, aici, din

cauză că acești asociați sunt extrem de numeroși, renunță la controlul pe care l'ar face fiecare în parte și deleagă acest *drept* al său, unui sau mai multora dintre asociați. La nevoe acest drept este delegat și altor persoane, în afară de asociați, cari prin priceperea lor asigură un control mai eficace.

Deja aici avem o formă desvoltată a controlului. In foarte multe țări nu se cunosc forme superioare acestui fel.

Totuși evoluția însemnătății controlului nu trebuia să se oprească și nici nu s'a oprit aici.

In primul rând, în foarte multe țări, controlul specific întreprinderilor private, este adoptat de entitățile publice, în special de stat. Statul a avut și el și are o activitate de control specială care comportă însă foarte multe neajunsuri.

De aceia a făcut de multe ori apel la sistemele de control private. De altfel, pentru Stat. importanța controlului constă și într'o împrejurare despre care vom vorbi mai jos.

In al doilea rând controlul, precum și forma, pe care eu o cred *derivată* (deși nu toată lumea e de acord) și anume „revizuirea" sunt menite să aibă o importanță crescândă în raport cu 'desvoltarea și complicarea vieței economice.

Astăzi nu ne mai mulțumim cu controlul pe care îl exercită contabilitatea bine ținută. Organele contabile sunt supuse la rândul lor unui alt control, în genere al cenzorilor. Se afirmă însă că chiar această instituție „a cenzorilor" este perimată, dat fiind gravele neajunsuri ce le prezintă. Atunci, cei cari doreau existența unui control serios s'au gândit a face apel la persoane capabile din afară, care ar face o cercetare minuțioasă, atât în scripte cât și în afară de aceste scripte (Revizuire). Aceasta are marele avantagiu că se face cu persoane care n'au avut nimic comun cu întreprinderea și nici cu cei ce urmează să fie controlați, deci nu poate intra în joc nici o apreciere sentimetală. Absoluta obiectivitate a acestui soi de control îi redă o valoare științifică, demnă de toată încrederea.

Acest control este efectuat de persoane specializate în atari lucrări și cari dispun de o tehnică specială.

Ei nu se opresc, ca cenzorii, la o cercetare superficială și parțială, ei merg adânc și integral

Revizuirea nu se face numai în cazul când întreprinderea suferă, spre a-i găsi cauzele suferinței, ci și atunci când ea merge bine. Spre a înțelege mai bine importanța acestui lucru este de ajuns

constatarea că publicul pune foarte multă încredere în soiul acesta de control, mai mult decât pe situațiile și bilanțurile publicate de întreprindere. Semnătura unui atare controlor pe un act destinat publicității, arată neîndoios că cele relatate au o existență reală.

Rapoartele revizorilor influențează chiar mersul întreprinderii, cursurile la bursă urmează optimismul sau pesimismul ce reese din atari rapoarte.

Controlul de felul acesta este desvoltat în occident (Germania, Anglia, Statele Unite, etc)

Iată deci un aspect al desvoltării și perspectivele funcțiunei controlului.

De la importanța individuală a controlului acesta este menit să aibe o importanță *socială*.

Cei cari erau interesați până acum în efectuarea acțiunei de control erau numai întreprinzătorii sau asociații unei întreprinderi, în mod restrâns. De aici înainte societatea însăși poartă un interes viu în mersul vieții economice și deci și controlului acesteia. Acest lucru se datorește împrejurărilor că:

a) Forma cea mai răspândită de întreprindere este societatea anonimă, care își formează mijloacele de lucru din micile economii ale marelui public. Aceste economii care reprezintă sforțări și abțineri ale unei întregi mase, nu trebuesc lăsate la discreția unor indivizi poate nu totdeauna scrupuloși. Acționarii în primul rând și în al doilea rând *„marele public"* are dreptul să ceară să cunoască modul cum aceste părticele din averea lor sunt administrate.

b) Chiar în cazul când nu există un interes direct al societății, prin participarea la capitalul întreprinderii, rămâne un important interes *indirect* Fiecare, știe ce *repercusiune* are asupra vieței în general, faptul, că o întreprindere, sau un grup de întreprinderi merge bine sau rău. Este un interes primordial al societății de a controla. Esența societății fiind *Statul*, el poate organiza un atare control social.

E de prisos să amintim în ce măsură interesele societății sunt atinse prin mari falimente bancare de felul celor întâmplate recent în Franța, și aiurea.

c) E necesar ca toate actele emanate de la tot felul de întreprinderi și destinate publicității să fie cercetate, dacă ele corespund realităților.

Publicul şi în special indivizii naivi, sunt dispuşi să creadă tot ce se arată în atari publicaţii (bilanţuri, situaţii, conturi etc.). Aceasta poate să fie un îndemn la plasament, care ar fi foarte riscat, dacă publicaţille nu corespund realităţii.

Cum poate constata publicul neadevărul celor cuprinse acolo? Direct? N'are nici pricepere şi nici cădere. Trebue să existe un organism special pentru aceasta, *priceput şi cinstit. Aceasta este domeniul* **revizuirii**, *care de astădată e de natură socială.*

In momentul când publicul vede atestarea, că toate cele expuse într'o publicaţiune sunt riguros exacte, nu mai are de ce fi preocupat, afară de riscul natural ce-l comportă orice întreprindere.

d) Statul însuşi, are interese în „controlul" întreprinderilor:

1) Un interes fiscal, asupra căruia nu trebue să insistăm.

2) Interes social, el fiind acela care ia măsurile de apărare şi conservare a societăţii şi a intereselor ei.

3) Tot aici este locul să amintim că odată cu pătrunderea Statului în domeniul de activitate economică, odată cu etatizarea crescândă a unor ramuri de activitate, Statul, are el însuş nevoe de control.

Aici controlul are o organizaţiune şi o technică specială. Nu se deosebeşte şi nici nu trebue, însă, să se deosebească mult de controlul privat.

Deşi contabilitatea n'a rămas singurul obiect şi mijloc al controlului, acesta putând trece şi asupra organizării întreprinderii şi a planurilor sale de lucru, totuşi, contabilitatea rămâne să formeze nucleul orcărei încercări de control.

De aceia persoanele cari sunt indrituite să facă asemenea analize asupra întreprinderilor sunt totdeauna cei cu cunoştinţe de contabilitate.

Ei pot fi ajutaţi, dar niciodată înlocuiţi, de persoane cu cunoştinţe tehnice speciale, cari le-ar înlesni anumite operaţiuni.

Dat fiind importanţa acestei funcţiuni, persoanele chemate s'o îndeplinească trebue să aibă nu numai profunde cunoştinţe de contabilitate şi de comerţ dar chiar o cultură generală accentuată.

Să nu se uite că, un atare controlor poate fi chemat să-şi dea părerea asupra întreprinderilor celor mai diverse, şi a ignora scopul şi chiar organizarea technică, etc. a acesteia, este a compromite de la început opera.

Este o frumoasă perspectivă ce ni se iveşte, să căutăm a corepunde împejurărilor. Rolul nostru în societate ar fi de o atare

importanță încât, mefianța pe care, s'o recunoaștem, a suportat-o, profesiunea noastră din partea celorlalți, va fi înlocuită cu *stima* meritată.

STELIAN POPESCU
Contabil autorizat

Conturile curente libere (simple) la băncile mici

Băncile mici obișnuesc să deschidă credite ne garantate la diferiți debitori ai săi (cu situațiuni materiale mai bune). Pe acestea le numesc băncile conturi curente libere (simple). Exemplu: Un x are nevoe de 100.000 lei se duce la o bancă, cere acest împrumut fără să dea vre-o garanție, i se admite — ridicat în majoritatea cazurilor o singură dată pe bază de chitanță. Nu se închee nici un contract de cont curent, deci este o simplă datorie în cont deschis, a cărui dobândă băncile în loc s'o oprească la data ridicărei banilor, o calculează trimestrial (sistemul ct. crte.).

Inainte de criza actuală, când toți debitorii își onorau angajamentele cu promtitudine, eră bun acest sistem de calcul al dobânzilor, acum însă, când plata datoriilor este o probabilitate, nu mai este avantajos pentru bănci acest sistem de credit în cont curent, și de calcul al dobânzilor; iată de ce:

Aceste conturi nu sunt de fapt conturi curente — regula din contabilitate zice: „Contul curent este un contract, prin care 2 persoane se învoesc să-și remită reciproc bani sau diferite valori în plină proprietate, pentru care primitorul creditează pe trimițător, iar acesta îl debitează pe primitor, urmând ca lichidarea să se facă la un termen anumit, prin compensarea sumelor debitoare și creditoare, precum și a dobânzilor acestor sume". Deci conturile curente presupun totdeauna deschiderea unui credit pe baza unui contract încheiat în prealabil între părți, și de obiceiu pe bază de garanții consistând din, hipoteci, gajuri de mărfuri, de efecte etc., apoi mai presupune o succesiune de sume debitoare și creditoare a căror proveniență este din remiterea și primirea valorilor.

In privința calculul dobânzilor sunt mai mult o pagubă pentru bănci decât un câștig și iată de ce: Calculându-se dobânzile tri-

mestrial, la finele anului aceste dobânzi măresc beneficiul băncii, mărindu-se astfel dividendele şi ce este mai rău că statul aplică impozitul asupra unui venit care în realitate nu este încasat de bancă.

Se mai întâmplă că dintre debitorii aceştia, din conturi curente libere, să cadă în insolvabilitate şi să fie pus în rizic însuşi sumele împrumutate efectiv, fără să mai fie posibil încasarea şi a dobânzilor, calculate în cont şi trecute la beneficiile băncii.

Afară de aceasta, se mai întâmplă că unii debitori să aibă şi alt sistem de a nu plăti în întregime dobânzile calculate în cont, prin sistemul „bonificărei". După ce primesc extrasul de cont, li se pare dobânda prea exagerată, ei n'au înţăles la primirea împrumutului, acest sistem de calcul din 3 în 3 luni (deci dobândă la dodândă) şi cer Comitetului de direcţie al B-cii reducerea dobânzilor. Comitetul admite această bonificare de dobândă, şi uită astfel că dobânda ce li se bonifică este în veniturile altui an, căci aceia calculată lor s'a stins cu ocazia incheieri anului. Ceva mai mult: debitorul profită de bonificare, statul de încasarea impozitului, (căci era aşezat asupra unor venituri neîncasate efectiv), acţionarul şi-a încasat dividentul şi cel care păgubeşte este instituţia.

Propun în atenţia colegilor contabili şi conducători de bănci, unde se găsesc aceste conturi curente, să le studieze şi de le găsesc, ca şi subsemnatul, conturi, în contabilitate fără bază juridică, să le schimbe în datorii pe cambii, sau ori cum altfel, numai dobânda să se încaseze efectiv, căci numai atunci se poate socoti un venit real al băncii, din care trebue să profite şi statul sub formă de impozite, şi acţionarul şi debitorul eventuala „bonificare".

C. D. MIHAIL
Expert-Contabil

A apărut

Rezumatul referatelor şi desbaterilor în CONGRESUL CONTAB. DELA NEW-YORK, de *Dr. Petru Drăgănescu-Brateş.*

Se poate cere la Ad-ţia Revistei în grupe de câte 10 bucăţi, cu *preţul de lei 80,* în loc de 100 lei, cât se vinde cu bucata.

Incurajaţi şi răspândiţi revista de Comerţ şi Contabilitate. Daţi, măcar odată pe an, o reclamă de 500 lei revistei, căci vă stă în putinţă.

Corpul Contabililor şi Anteproiectul de lege pentru organizarea comerţului de bancă

Domnule Preşedinte,

Răspunzând invitaţiunei dvs. de a colabora la redactarea articolelor privitoare la bilanţ din Codul Bancar, avem onoare a vă remite alăturat redacţiunea care ştim că intră în vederile membrilor Corpului Contabililor, după cum a rezultat din discuţiunile ce au avut loc în alte ocaziuni.

Timpul prea scurt (de 24 ore) în care ni s'a cerut această lucrare nu ne-a îngăduit a-i convoca şi consulta.

Sperăm că la redactarea regulamentului vom fi din vreme consultaţi spre a putea colabora mai efectiv.

Decan
(ss). **N. Butculescu**

Secretar general
(ss) **Dr. Petru Drăgănescu-Brateş**

Domniei-sale

Domnului preşedinte al comisiunei pentru elaborarea ante-proectului de lege pentru organizarea comertului de Bancă, de pe lângă Ministerul Finanţelor.

LOCO

Propunerea Consiliului Superior al Corpului Contabililor

Evaluările din bilanț [1])

Art. 31. — La evaluarea diferitelor posturi din bilanț se vor observa următoarele regule;

a) atât activul cât și pasivul trebue să fie pe cât posibil, expresiunea realității după valoarea dela epoca închiderei bilanțului. Cum însă bilanțul are un caracter de permanență, se pot avea în vedere oscilațiunile prețurilor din ultimile 6 luni, dela ultimul bilanț, alegându-se astfel o bază medie de evaluare;

b) monedele de aur vor fi evaluate la cursul legal de stabilizare;

c) efectele publice precum: rente, scrisuri funciare, acțiuni, obligațiuni și participațiuni de tot felul se vor evalua după cursurile cotate la Bursă în ultimul timp, pentru cele cotate, iar pentru celelalte după o conștiincioasă apreciere;

d) creanțele active se vor evalua după posibilitatea de realizare, menționându-se cu valoarea nominală în corpul bilanțului și cu aceea actuală în coloana de adunat.

Creanțele recunoscute insolvabile se vor trece deasemenea cu valoarea nominală înăuntrul bilanțului iar în coloana de adunat cu un leu fiecare. Pierderile se vor scădea din beneficiu;

e) imobilele se vor evalua la valoarea lor reală, avându-se în vedere situațiunea, felul construcțiunei și criteriul dela punctul a;

f) mobilierul și celelalte valori active după o justă și echitabilă apreciere;

g) creanțele sau creditori în valute streine se vor evalua după cursul de stabilizare al diverselor monete, avându-se în vedere și criteriul dela punctul a;

h) pentru diferențele rezultate din evaluări față de prețul de cost, la oricare din posturile arătate mai sus se vor deschide conturi speciale rectificative, care nu vor afecta beneficiile sau paguba exercițiului încheiat, nici nu vor putea fi cuprinse în calculul rezervelor legale sau statutare;

i) amortizările se vor trece la pasiv la conturi speciale, după elementele din activ la care se referă: ele nu vor putea fi considerate ca rezerve;

---

1) S'a inversat ordinea articolelor, părând mai logică astfel.

j) în darea de seamă a consiliului de administrație către adunarea generală a acționarilor se va face mențiune despre criteriul de evaluare adoptat la diferitele posturi din activ sau pasiv, de acord cu censori.

Forma bilanțului

Art. 32. — La întocmirea bilanțului se vor observa următoarele principii:

a) posturile de activ și pasiv se vor înscrie în bilanț așa fel încât să reiasă limpede lichiditatea băncii;

b) la contul „Cassa" nu pot fi trecute decât monetele metalice sau de hârtie, naționale sau streine.

c) disponibilul la Banca Națională a României se va arăta deosebit de disponibilul la alte bănci;

d) cambiile se vor trece în mod distinct de orice alte titluri și vor fi clasificate după cum vor fi plătibile în țară sau străinătate, după scadența și felul sumelor, precum și după categoriile ce se vor fixa prin regulamentul acestei legi. Valoarea cambiilor rescontate trebue să rezulte în mod expres din bilanț. Cambiile zise de garanție vor fi trecute numai în conturile de ordine ce se vor alătura la bilanț;

e) debitori și creditori se vor trece deosebit în bilanț după operațiunile din care derivă, nefiind permisă compensațiunea între aceștia spre a apare numai soldul în bilanț;

f) titlurile proprietatea băncii trebuesc trecute în mod deosebit de cele provenind din participațiuni, reporturi, comodate, depozite și gajuri;

g) capitalul net vărsat va reeși clar din bilanț ca și rezervele propriu zise;

h) se vor evidența explicit și distinct toate valorile în administrare, depozite, gaj, cauțiune, consignațiune cum și valorile fondului de pensiuni al funcționarilor, care vor avea contra posturi în pasiv de sume egale;

i) bilanțul și contul de profit și pierdere vor fi semnate și certificate de justa lor încheere și concordanță cu registrele de șeful contabil, care trebue să fie membru al Corpului Contabililor autorizați și experți contabili, având gradul de expert contabil;

j) censorii și șeful contabilității vor fi responsabili de justa și echitabila aplicare a principiilor enumărate la art. 31, 32;

k) pentru orice lămuriri ulterioare sau dificultăți de aplicare cu privire la evaluări sau formarea bilanțului, Consiliul Superior Bancar se va adresa Consiliului Superior al Corpului Contabililor;

l) în regulamentul de aplicarea acestei legi, care se va elabora de Consiliul bancar de comun acord cu Consiliul Superior al Corpului Contabililor în ce privește art. 31 și 32, se vor stabili amănuntele de aplicare.

Serbarea dela școala superioară de comerț de băeți din Brăila

La serbarea de fine de an a Școalei Superioare de Comerț din Brăila a avut loc o manifestare deosebită din partea colegilor brăileni absolvenți ai acelei școale, constituiți în asociațiune.

Se împlineau 12 ani dela înființarea școalei superioare de comerț din acel oraș și din expunerea plină de interes a D-lui Prof. Vasile Cazacu, Directorul școalei, s'a evidențiat rolul însemnat pe care l'a împlinit Școala Superioară de Comerț în marele nostru port dunărean și desvoltarea pe care a luat-o acea școală, fiind nevoită a-și dubla unele clase.

Localul școalei devenind neîncăpător se impune a se clădi un local propriu.

Munca asiduă desfășurată de elevii școalei sub îndrumarea unui Corp profesoral select a putut fi admirată în expoziția interesantă de lucrări ale elevilor care au fost de altfel în parte expuse și la București în localul Școalei Superioare de Comerț din B-dul Domniței, cu ocazia expoziției școalelor profesionale.

La serbare a luat parte D-l Prefect al Județului, D-l senator Ionescu-Berechet și mai multe persoane marcante din viața comercială și industrială a orașului.

D-l M. Trufașu, președintele Asociației Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț de băeți din Brăila a relevat rostul acelei asociații și realizările de până acum, care se rezumă în o serie de 14 conferințe cu caracter social și economic, intervenția făcută pentru plasarea colegilor fără ocupație, editarea unui buletin a cărui prim număr îl recenzăm mai jos.

Asociația colegilor brăileni așteaptă să intre într'o colaborare mai strânsă cu Corpul Absolvenților Școlelor Superioare de Comerț.

Din partea Corpului Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț din București a luat parte la serbare D-l Dr. Petru Drăgănescu-Brateș, Directorul Revistei Generale de Comerț și Contabilitate, care a adus salutul colegilor din București și a adresat un cuvânt către tinerii absolvenți ai acelei școli, relevând mai ales însemnătatea legăturilor personale și însemnătatea comerțului în trecut ca și acum, la alții și la noi.

Rolul Asociației Școalelor Superioare de Comerț în viața economică a Țării noastre este din ce în ce mai însemnat și împrejurările prin care trecem îi cheamă la o colaborare intensă. D-l Dr. Bute a relevat necesitatea ca absolvenții Școalelor Superioare de Comerț să fie admiși la facultatea de drept, precum și la alte facultăți

D-l senator Ionescu-Berechet a sfătuit pe Absolvenții Școalelor Superioare de Comerț să se îndrepte către comerț și către întreprinderile comerciale, să nu se reazeme numai pe instituțiunile de Stat și a promis tot concursul său pentru realizarea revendicărilor Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț.

Buletinul Asociației Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț No. 1 Iunie 1931, cuprinde o introducere a D-lui Prof. G. Hilt fost director al școalei superioare de comerț de băeți din Brăila, în care explică începuturile grele prin care a trecut acea școală până să ajungă la desvoltarea de astăzi.

D-l M. Trufașu, redactorul buletinului și președintele asociației absolvenților arată rosturile acestei asociațiuni.

D-l Filip Crișan face o schiță istorică a școalei superioare de comerț de băeți din Brăila. D-l N. Cioroiu scrie despre noua educație, insistând asupra clarificării ideilor sociale curente și binefacerile muncei organizate.

D-l S. Semilian despre învățământul comercial și ritmul vieții române arătând că în societatea noastră încă nu se cunoaște deajuns rostul învățământului comercial și al comerțului pentru a i se da considerațiunea cuvenită.

Urmează figuri din galeria făuritorilor școalei, din activitatea asociației, recenzii, statutele asociației și tabloul absolvenților școalei superioare de comerț da la înființare.

BRATEȘ

Serbarea dela Şcoala Superioară de Comerţ No. 1, din Bucureşti

Cu o deosebită solemnitate s'a sărbătorit la 29 Iunie a. c., încheerea anului şcolar 1930/31.

Un public numeros a ţinut să asiste la această frumoasă manifestare şcolară, cu atât mai mult cu cât se aflase că promoţia aceasta este una din cele mai bune ce le-a avut şcoala.

Au fost representate la această festivitate: Inalta Curte de Conturi prin însăşi Preşedintele său, Dl. Gh. Alesseanu; Corpul Contabililor Secţia Ilfov, prin Dl. Aureliu Marinescu, Vicepreşedintele său, Corpul Absolvenţilor Şcoalelor Superioare de Comerţ din România prin Secretarul său, Dl. Gh. Ianculescu şi Petre Marinescu, Grupul Absolvenţilor Promoţia 1901 prin Dl. Ioan Ionescu Directorul Librăriei Sfetea.

Toate aceste instituţiuni şi grupări, au contribuit la reuşita acestei serbări, prin donaţiuni de bani şi cărţi ce s'au distribuit tinerilor premianţi.

Serbarea a început la ora $9\,^1/_2$ dim. prin câteva producţiuni muzicale executate de orchestra de diletanţi a Şcoalei.

Dl. Rădulescu, Directorul Şcoalei, face o amănunţită expunere a rezultatelor anului şcolar 1930/31 exprimându-şi satisfacţia sa pentru frumoasele rezultate obţinute.

Recomandă tinerilor absolvenţi să nu piardă contractul cu şcoala şi să continue a se cultiva.

Mulţumeşte D-lor Gh. Alesseanu, Petru Drăgănescu Brateş, cari au donat bani şi cărţi pentru elevii silitori precum şi Corpului Contabililor Secţia Ilfov, Corpului Absolvenţilor Şcoalelor Superioare de Comerţ şi Promoţiilor mai vechi, cari neuitând şcoala, subvenţionează anual prin burse şi cărţi pe elevii lipsiţi de mijloace.

D-sa dă apoi cuvântul D-lui Gh. Ianculescu, secretarul general al Corpului Absolvenţilor Şcoalelor Superioare de Comerţ, care rosteşte următoarea cuvântare adresată tinerilor din promoţia 1930/31:

Iubiţi tineri Colegi!

Prin absolvirea cursurilor acestei şcoale aţi intrat de acum în o nouă viaţă. — Incepe adevărata specializare, adică pregătirea pentru cariera comercială ce va-ţi ales.

ASOCIAŢIUNII SIBIIU

Unii din Dvs., vor urma cursurile Academiei de Inalte Studii Comerciale, alții vor intra direct în afaceri de comerț, în diferitele sale ramuri de activitate.

Oricare ar fi calea ce veți apuca-o, nu trebue să uitați că de azi înainte faceți parte din o nouă familie, din marea familie a Absolvenților Școalelor superioare de Comerț, organizație recunoscută și apărată de lege

Inaintașii Dvs., au luptat din greu și au reușit după mari sforțări să facă să fie recunoscută ca persoană morală această organizație de elită și datorită puternicei sale influențe, vechii absolvenți ai Școalelor Comerciale au realizat: Academia de Inalte Studii comerciale și Legiferarea titlului de Contabil, prin Legea Corpului de Contabili români, lege care va apăra de acum înainte drepturile Dvs.

In greaua luptă a vieței în care intrați acum, nu uitați că nu sunteți singuri ci că sunteți însoțiți de colegii Dvs., mai vechi cari vă privesc cu drag și că așa, precum la luptă, soldatul trebue să se sprijine la dreapta și la stânga pe camarazii săi de arme, tot astfel și Dvs., trebue să vă țineți strâns alături de înaintașii Dvs., vechii absolvenți ai acestei școli.

Pentru aceasta trebue ca eșind de aci, să cereți înscrierea în Corpul Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț, din care de drept faceți parte.

Vă recomand de asemenea să cereți înscrierea și în Corpul Contabililor, pentru a câștiga timp, lucru ce este de mare însemnătate pentru Dvs., căci dela data înscrierei Dvs., va începe să se socotească termenul de contabil stagiar, pentru ca mai apoi să puteți dobândi titlul de Contabil autorizat și de Expert-Contabil.

Dela înaintașii Dvs., și prin Corpul de Absolvenți al Școalelor Comerciale, veți avea sprijinul și călăuza în viață, căci de acum înainte acest Corp va lua locul profesorilor Dvs.

Organizația noastră de breaslă vă deschide larg brațele și vă invită a urmări cu interes activitatea ei, culegând din *Revista de Comerț și Contabilitate*, precum și din celelalte publicațiuni ale sale, sfaturile și îndrumările ce vă sunt atât de necesare în viață.

Ca o răsplată pentru silință la învățătură, Corpul Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț din România, oferă celor doi primi premianți ai acestei promoții de absolvenți: D-l *Nicolae I. Condos* și D-l *Eugen Dobrescu* câte un abonament gratuit pe un an, la Revista de Comerț și Contabilitate.

Corpul Absolvenţilor Şcoalelor Superioare de Comerţ vă urează succes în viaţă, să trăiţi mulţi ani spre cinstea familiei şi a şcoalei şi spre înălţarea patriei.

Serbarea a luat sfârşit la orele 11 $^1/_2$ în mijlocul unui mare entusiasm.

G. I.

*JURISPRUDENŢE**)

Impunere comercială făcută după registre. Dobânzile plătite la capitalurile depuse spre fructificare, la care nu se justifică plata impozitului mobiliar. Adăogarea lor la beneficiu. Art. 31 pt. 2, 39. 105 şi 106 l. c. d.

Conform art. 31 pt 2, din l. c. d. dobânzile plătite la capitalurile depuse spre fructificare se scad din venitul impozabil, chiar dacă nu se justifică plata impozitului mobiliar la aceste dobânzi, sancţiunea neplăţii acestui impozit fiind numai contravenţia prevăzută de art. 105. şi 106, l. c. d. neputându-se creia sancţiuni în afară din lege.

Având în vedere că de asemenea Comisiunea de Apel trece în venitul impozabil şi suma de 71,453 lei, plătită ca dobânzi la capitalurile depuse spre fructificare, fiindcă Banca nu a făcut dovada că la aceste sume s'a plătit impozitul mobiliar de beneficiar sau de Bancă în contul lor.

Având în vedere, că judecând astfel, Comisiunea a violat art. 31 al. 2 legea contribuţiunilor directe, care scade din venitul impozabil dobânzile capitalurilor imprumutate, fără condiţia adăogată peste lege de Comisie; că dacă în asemenea cazuri, părţile ar fi căzute în contravenţie pentru neplata impozitului mobiliar, sancţiunea nu poate fi decât aceea din legea respectivă, nu aceia creată de comisia de Apel.

Admite recursul

(Extras din decizia fiscală No. 110 din Martie 1931 Curtea de apel Bucureşti S. IV.

Cui foloseşte banul pe care'l economisesc? Depinde! Poate mie, poate la ai mei, mai târziu. Dar azi? De'l ţin în ladă, nimănui; De'l depun ca economie, sau îl învestesc, el fructifică atât pentru mine, cât şi pentru aceia care-l primesc. Care drum e mai bun?

Din Documentația fiscală „Paves"

Impozitul Comercial No. 65

Conform paragrafului 163 din Instrucțiuni, dobânzile se scad din venitul global numai atunci când n'au fost scăzute la venitul elementar respectiv. Scăderea dobânzilor la venitul elementar trebue să rezulte în mod indubitabil din acte, iar nu din simple afirmațiuni.

Nu se poate spune că dobânzile au fost scăzute din venitul comercial, atunci când din procesul-verbal de impunere la comerț nu rezultă acest lucru. (Curtea de Apel Cernăuți, Secția I, decizia No. 13 din 4 Februarie 1931, revista Administrația Financiară No. 42 din 15 Aprilie 1931).

Impozitul Comercial No. 445

Cota de 10 % pentru rezerva statutară, la ce sumă urmează să se aplice? La beneficiul net stabilit prin bilanț sau la beneficiul net ales de Comisiunea de impuneri?

Această problemă a venit în discuția Curții de Apel Secția I din București, ca instanță de recurs, în urma recursului introdus de societatea română pentru industria de bumbac.

Această întreprindere alocase fondului statutar aproape 20 % din beneficiul net realizat din bilanț.

Comisiunea de impunere n'a acceptat datele bilanțului în ce privește fixarea beneficiului net și, ca urmare, a majorat acest beneficiu cu aproape 9.000.000 lei. Comisiunea n'a scăzut însă și 10 % din beneficiul net ales de ea, ci numai 10 % din cifra venitului net arătat în bilanț, deși rezerva alocată de societate întrecea cota de 10 % din beneficiul net stabilit de Comisiunea de impunere.

In fața curții s'a cerut casarea deciziei pe motiv că interpretarea dată de Comisia de impuneri și cea de apel, violează dispozițiile art. 32 din legea contribuțiilor directe care prevede că se vor scădea pentru fondul de rezervă 10 % din beneficul ales de Comisiunea fiscală.

Numai în cazul când rezerva alocată de societatea anonimă ar fi fost mai mică decât beneficiul ales, nu s'ar fi putut cere majorare ei.

După deliberare Curtea a admis recursul dispunând casarea deciziunei Comisiunei de Apel.

COLEGIALE

Sâmbătă 27 Iunie a fost sărbătorit D-l **Toma Voiculescu** Președintele Corpului Contabililor Secția Prahova, pentru 20 ani activitate didactică.

A fost o frumoasă manifestare colegială, la care au participat membrii, șefii autorităților locale, membrii Corpului, foști elevii, etc.

Consiliul Superior al Corpului a fost reprezentat prin D-l V. M. Ioachim, iar Secția Ilfov a Corpului prin D-nii prof Șt. Tenov și D. Constantinescu Barzon.

Au toastat D-nii Ștefan Moțoi Primarul Municipiului, A. Selagianu, Petre Ștefănescu, Litman, Ungureanu și delegații Corpului din București, relevând munca stăruitoare și rodnică depusă de sărbătorit atât ca profesor cât și ca autor, profesionist etc., rămânând tot timpul un convins și infocat slujitor al științei Contabilității.

In răspunsul său D-l Toma Voiculescu a arătat că nu și-a făcut de cât datoria pentru profesiune, a cărei importanță a trecut de câteva ori din cercul restrâns al specialiștilor în câmpul preocupărilor tuturor acelora, ce sunt interesate la bunul mers al unei administrații sau gospodării.

Relevă participarea activă a membrilor Corpului Prahova la viața publică și urează ca această situație să se generalizeze pe tot cuprinsul țării.

✻ D-l **N. Arghir** a fost numit Censor la Casa Autonomă a Monopolurilor Statului.

✻ D-l **I. Gorâneanu** a fost numit Președinte al Consiliului județean din Prahova.

✻ D-l **Dr. Paul Horia Suciu** a plecat în America pentru Studii economice ca Casier al Fundației „Rockfeler", cu această ocazie s'a dat o masă de „Alaci".

„Raționalizare și Șomaj" interesanta conferință a d-lui N. Butculescu, ținută la Cercul de Studii al Finanțelor Lei 20.

Rugăm pe d-nii abonați a plăti abonamentele la prima cerere.

EXAMENUL DE EXPERŢI CONTABILI

Iată chestiunile cari au fost date la examenul de experţi contabili din sesiunea Iunie 1931 :

Contabilitate :

BILANŢUL SOC. „CREDITUL"

ACTIV		Încheiat per 31 Decembrie 1930		PASIV
Efecte scontate	30.000.000		Cont capital	60.000.000
Impr. în ct. crt.	15.900.000		Fond de rezerva . . .	8.000.000
Imobil	5.000.000		Diverşi Creditori . . .	21.000.000
Mobilier	100.000			
Profit şi Pierdere . . .	38.000.000			
	89.000.000			89.000.000

SITUAŢIUNEA BĂNCEI COMERCIALE

ACTIV		In seara zilei de 31 Decembrie 1930		PASIV
Efecte publice	2.000.000		Capital	40.000.000
Efecte scontate	50.000.000		Dep spre fructificare .	34.600.000
Efecte reescontate . . .	10.000.000		Angajam. pt. ef. reesc.	10.000.000
Imprumuturi în cont crt.	20.000.000		Diverşi creditori . . .	4.550.000
Imobil	8.000.000		Dobânzi şi beneficii . .	7.850.000
Mobilier.	500.000			
Chelt. de Administraţie .	6.500.000			
	97.000.000			97.000.000

Explicaţii :

Efectele publice au la bilanţ o valoare reală de 2.500.000.

La efectele scontate şi reescontate, reesc. anului 1931 sunt 600.000.

La efectele reescontate, dobânzile plătite cu anticip. 100.000.

La împrumuturile în cont curent, dobânzi datorate pe 1930 lei 400.000.

La depunerile spre fructificare, dobânzile cuvenite depunătorului pe 1930 lei 300.000.

La împrumutul în cont curent, debitori insolvabili lei 1.000.000,

La imobil, o amortizare lei 400.000.

La mobilier o amortizare lei 50.000.

Se cere:

Să se facă articolele de jurnal pentru încheerea bilanțului Băncei Comerciale pe baza datelor de mai sus.

După încheerea bilanțului băncei se vor face articolele de jurnal referitoare la fuzionarea celor două băncii și se va scoate bilanțul băncei fuzionate.

Drept.

1. Cu ce se probează obligațiunile și liberațiunile comerciale.
2. Care sunt form. cerute de codul de comerț pentru fuziunea societăților.
3. Ce este gajul și care sunt formele pentru constituirea în gaj, a cambiilor, acțiunilor, și creanțelor mobile.
4. Care sunt formalitățile pe cari trebue să le facă creditorul în cazul neplății datoriei pentru care s'a făcut gajul.

Economie politică.

1. Ce este balanța comercială și ce este balanța plăților.
2. Ce elemente intră în calculul lor.
3. Cum s'a făcut stabilizarea monetară în țara noastră.

Legislația fiscală

a) Rolul social al Expertului contabil;

b) Indatoririle lui legale și profesionale;

c) Răspunderile lui;

d) Comisiunea de impunere prin proces-verbal a stabilit beneficiul impozabil al întreprinderei X, mărind beneficiul rezultat din bilanțul întreprinderei cu:

1. Impozitul asupra beneficiului comercial pe anul precedent plătit de firmă lei 86.000; în care se cuprinde 2400 lei adiționale pentru drumuri.

2. Costul unei scări de beton făcută la imobilul proprietatea firmei și trecută la cheltueli generale (întreținerea imobilului) 12.000 lei.

3. Subevaluare la valoarea mărfurilor trecute în inventar la pag .. cu lei 36.000, — după costul conform facturilor din 1914, dar care după prețul zilei dela epoca închiderei inventarului valorau 400.000.— lei deci diferență impozabilă 364.000.

Contribuabilul face apel. Sunteți numit expert.

Se va face actul de expertiză arătând cu cât se mărește beficiul impozabil.

REVISTE ŞI ZIARE

2. **The Accountants' Magazine.** Edinburgh. *Iunie* 1931 cuprinde „Cheap Money"; Obituary; Income Tax for Students, DONALD MACKAY: Practical Points in Accountancy Law.

4. **La Vie au Bureau.** Bruxelles, Iunie—August 1931. CAM. LAMBERT: Le Prix de Revient par Regroupement des frais et suppression des magasins intermédiaires; LOUIS HUMBERT: Le service des Approvisionnements; F. VON DESTAPPEN: Les balances du grand-livre des Comptes généraux; Les Machines Comptables.

5. **Le Comptable.** Bruxelles, Iunie 1931. PIERRE JAUDEL: L'Impôt sur les bénéfices industriels et commerciaux et la charge de la preuve; La réestimation de l'actif, et la crise; Le fisc et la constitution d'une Société anonyme.

8. **The Incorporated Accountants' Journal.** Londra, Iulie 1931. Organul oficial al „The Society of Incorporated Accountants and Auditors, cuprinde: Proof in Bankruptcy by Partner; Obsolescence-Fixtures and Fittings; MR. J. C. REA: The Accountant and Post Slump Problems; MR. W. J. PALLOT: Shipping Accounts.

12. **La Comptabilité et les Affaires.** Paris, Iunie 1931. M. LUCAS: Projet de bilan type; E. DAVID: Du contrôle des réglements des clients lorqu'il y a versements d'acomptes succesifs; P. CROZIER: La Publicité et la crise; H. CONTRIND: Revenu des valeurs mobiliéres.

14. **Mitteilungen,** des Bundes der Buchsachverständigen Deutschlands, KARL BERG: Die Technik der Konzerbilanz; FR. MAYER: Wieviel dar für das Geschäft bezahlt werden?; DR. W. BENCK: Kunstwerke und Einkommensteuer.

17. **Il Ragionere Professionista.** Milano, Iunie 1931. RAG. ALAMANNO VANNINI: Le riserve nei bilanci delle societa anonime; DOTT. C. FANTINELLI: Relazioni del Curatore sul fallimento; RAG. UGO LANZA: Penalita in materia di imposte di ricchezza mobile.

18. **Rivista Italiana di Ragioneria.** Roma, Iulie—August 1931. Ragioneria di ieri e di oggi; DOTT. ENOS RONDINELLI: Stato patrimoniale e conto perdite e profitti. FRANCESCO AMATO: La Banca di Regolamenti Internazionali; PROF. MICHELE BOLICE: L'ammortansento finanziario nelle imprese di concessione; RAG. PROF. TULLIO CAVAGNARO: Ancora su le Instituzione Fiduciarie.

26. **Buletinul Curților de Apel,** apare de două ori pe lună sub direcțiunea d-lui G. T. IONESCU. Anul VIII No. 12 din 15 Iunie 1931, conține importante decizii în Materie Civilă, Comercială și Legi speciale și fiscale.

27. **Curierul Judiciar.** București, Iulie No. 27 1931 cuprinde: EUGEN PETIT: Curierul lunei Iulie; GEORGE SOLOMONESCU: Cum se împarte justiția în peninsula Balcanică; C. TEODORESCU: Computarea termenului de apel în materie contencioasă civilă și comercială după legea dela 1 Septembrie 1929; C. S. BALABAN: Pe marginea noilor proecte de legi.

28. **Jurisprudența Română,** a Inaltei Curți de Casație și Justiție. Apare bilunar. Anul VIII No. 12 din 15 Iunie 1931, conține deciziuni ale Inaltei Curți de Casație în materie Civilă, Comercială și Administrativă.

43. **Economia Națională.** București, Iunie-Iulie-August 1931· M. GR. ROMAȘCANU: Situația Industriei mari înaintea stabilizărei monetare; Considerațiuni Generale asupra monedei; N. P. DULFU: Comerțul nostru exterior în Iunie 1930; Mișcarea Porturilor în 1930; Cronica Petroliferă; Recenzii, Monografii.

46. **Tribuna Cooperației Ardelene,** Cluj, Iunie 1931. VICTOR JINGA: Cooperație liberă; GH. DRAGOȘ, Acțiuuea cooperativă dinainte de război a „Asociațiunii pentru literatura și cultura poporului Român". Dela Uniunea de Cooperative „Ardealul".

59. **Revista Brasileira de Cantabilidade.** Rio de Janeiro, Aprilie 1931. MARIO V. PONIȘIO: La Profession del Contador Publico; Carlos Rougé: Apartamentos de Contabilidade; RAUL QUARESMA DE MOURA: Contabilidade Publica e suas necessidade.

91. **Le Commerce.** Paris, Iunie 1931. MAURICE DUVAL: La Politique de la Paix; RUMPT: Plan d'un service de vente; HENRY DOISY; Les avantages de l'inventaire permanent.

117. **Democrația,** București. Maiu-Iunie 1931. ING. INSP. G-RAL GH. POPESCU: Internaționalism și Internaționalizare; M. DRAGOMIRESCU: In potriva partidelor mici; AL. TOPLICEANU: Mihail Kogălniceanu, etc.

Buletin C. C. C., Paris, Iunie 1931, organul lunar al Asociației Șefilor de Contabilitate și al Federației Asociațiunilor Șefilor de Contabilitate. Conține darea de seamă asupra reuniunei din luna Maiu precum și lucrările comisiunei și comitetelor speciale ale asociației colegilor francezi.

Intre lucrările comitetelor de contabilitate vedem următoarele capitole care ne interesează și pe noi în mod deosebit: modul de

a preda contabilitatea, unificarea bilanțurilor, vocabularul contabil, toate chestiuni cari s'au discutat și la noi dar care nu putem spune că au fost epuizate, din contra mai sunt încă multe de studiat.

Luna juridică, extrase din chestiuni principale discutate de Curți și Tribunale și care interesează profesiunea noastră.

D-l Alfred Cormier, președintele Companiei Șefilor de Contabilitate din Paris a făcut o comunicare radiofonică cu titlul „contabilitatea regina lumii".

Ca încheere D-sa spune: In fruntea marilor întreprinderi s'a preferat tot mai mult oamenii de afaceri cu cunoștințe de contabilitate în locul inginerilor.

RECENZII

La Pologne Nouvelle, de *Dr. Roman Górecki,* President de la Banque de l'Economie Nationale. Varsovie 1931, 50 pag.

Autorul face o expunere istorică asupra desvoltărei poporului polon, suferințelor lui timp de 150 de ani sub străini și însemnătatea pe care cată să și-o câștige în lume prin muncă organizată.

Polonia stă în rândul al 3-lea în lume în ce privește producția secarei și cartofilor, iar în ce privește producția inului ocupă locul al 2-lea după Rusia.

Pădurile ocupă 22 % din suprafața țărei, iar bogăția minerală este foarte mare (mai ales sarea) în cât țara are toate șansele a se desvolta economiceşte. In ce privește industriile chimice, geniul polonez a dobândit o serie de mari realizări. Profesorul Ignace Moscieki, Președintele Republicei Poloneze, el însuș chimist, sprijină efectiv desvoltarea acestei industrii.

Polonia are 17.326 Km. cale ferată cu 5.372 locomotive, 11.998 vagoane de pasageri și 159.430 vagoane de marfă. Aviația ia un mare avânt în Polonia. Comerțul exterior a fost în 1929 de 5.926 iar în 1930 de 4.679 milioane de zloți.

Conducătorii, în frunte cu Mareșalul Pilsduski, și întreg poporul, lucrează necontenit și conștient la ridicarea Poloniei.

Brateș

„REDEVENȚA"

Soc. Anon. pentru Exploatarea și Comerțul Produselor Subsolului, București

Activ — *Bilanțul încheiat pro 31 Decemvrie 1930* — **Pasiv**

Cassa		4.695.857	Capital	300.000.000	
Debitori		106.769.621	Acțiuni 69.747.000		
Efecte de primit		260.000	Acționari 3.465.600	73.212.600	226.787.400
Mărfuri		54.715.706	*Rezerve:*		
Participațiuni și efecte		30.992.099	Rezervă statutară	14.691.000	
Finanțări		58.788.874	„ specială	27.839.851	
Investițiuni: Rafin. stațiia de rezerv. Băicoi și Constanța, linii de garaj, conducte, conces. petrol., drept. de redev., sonde, puțuri etc., valoarea la 31 Decembrie 1930	217.621.409		Rezervă pt. dubioși	6.000.000	48.530.851
Amortizat până la 31 Dec. 1930	59.621.409	160.000.000	Fond de ajutor și pensiuni		1.310.800
Mijl. de transp.: Locomotiva și 164 vag. cist. proprii val. la 31 Dec. 1930	36 015.974		Creditori		154.298.091
Amortizat până la 31 Dec. 1930	8.515.974	27.500.000	Efecte de plată		12.255.000
Imobil și mobilier:			Dividende neridicate		2.231.155
Val. la 31 Dec. 1930	12.038.185		Operațiuni tranzitorii		5.100.557
Amortizat până la 31 Dec. 1930	6.538.184	5.500.001	Report		3.428.831
Materiale și ambalaje		4.720.527			
		453.942.685			453.942.685
Conturi de ordine:			*Conturi de ordine:*		
Conturi statutare		465.000	Deponenți de cauțiuni statutare		465.000
Despăgubiri de război		1.678.000	Pagube de război		1.678.000
Efecte de stat în portofoliu		8.100	Efecte de stat proprietate		504.100
„ „ „ „ garanți și la div.		3.425.000	Div. credit. pt. efecte de stat		2.929.000
Div. debit. pt. scris. de garanție		13.711.574	„ „ „ scris. de garanție		13.711.574

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

Debit — *Incheiat pro 31 Decemvrie 1930* — **Credit**

Cheltueli generale de ad-ție: Salarii, dobânzi, impozite, etc.		33.066.082	Beneficiul brut din: exploatarea rafinăriei, negocieri de țiței și derivate, redevențe, etc.	48.891.943
Amortizări		12.397.030		
Sold		3.428.831		
		48.891.943		48.891.943

Președinte, *D. Dobrescu.*

Administrator-delegat *Martin Șain.*

Șeful contabilității, *Ed. Cohen*, expert-contabil

Veriticat și găsit conform cu registrele societății,

Censori: *Ing. Al. Teodoreanu, J. Almuly*, expert-contabil; *V. Pavelescu*, expert-contabil

OFICIUL DE VÂNZARE

DE HARTIE PRODUSĂ IN ȚARĂ

STRADA MATEI MILLO No. 9. — BUCUREȘTI

La acest Oficiu se găsește de vânzare, predabil imediat sau după condițiunile din comandă, orice cantități de hârtie

— Primește comenzi de orice fel de hârtie —
Modelele și Catalogul se expediază franco după cerere

A SE ADRESA COMENZILE: **STRADA MATEI MILLO No. 9. BUCUREȘTI**

DEPOZIT GENELAL:

NOUA FABRICA DE POSTAV AZUGA

SOCIETATE ANONIMĂ

CAPITAL SOCIAL LEI 50.000.000 DEPLIN VĂRSAT

PRODUCE:

Postavuri civile și militare, Flanelă pentru căptușeli și andreace,

Ciorapi, Flanele, Stofe Streichgarn, Kammgarn, Fresco

«PETROȘANI»

SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNA

PENTRU EXPLOATAREA MINELOR de CARBUNI

CAPITAL SOCIAL LEI 820.000.000

Bucuraşti. — Strada Dumbrava Roşie No. 18. — Bucureşti

Adresa Telegr.: **Petroşani.** Telefon 228/34, 201/09

UZINELE METALURGICE UNITE

TITAN, NADRAG, CALAN

SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNĂ.— CAPITAL LEI 30.000.000 deplin vărsat

Adresa telegrafică „METALUNIT“ — Telefon 218/64, 218/65

Uzini: „TITAN“ Galaţi; „NADRAG“ Gara Gavojdia; „CALAN“ Crişeni; „FERDINAND“ Minele de fer „TELIUC“

UZINELE NOASTRE PRODUC:

Tablă neagră — Tablă plumbuită — Tablă galvanizată — Fontă — Fier laminat — Cuie de sârmă — Toate articolele de tucerie — Pile — Ceaune — Sobe — Tuburi pentru canalizări, scurgeri, etc.

Toate aceste produse se desfac prin reprezentanţa noastră generală „SOCOMET“, Bucureşti, Calea Victoriei, 51 şi Sucursala ei din Galaţi, Str. Portului No. 25 pentru Moldova şi Basarabia

BERE MONOPOL (ALBA)

Fabrica de Bere

:: :: Azuga :: ::

BERE EXCELSIOR (NEAGRA)

Delicioasa şi neîntrecuta

Şampanie

Rhein Sec

Merită ca produs natural național, încurajarea tuturor

Cui foloseşte banul pe care'l cheltuesc? Băcanului, cismarului, croitorului, librarului, tipografului, artistului etc. care'l primeşte. Dar efectul nu se opreşte acolo, el merge mai departe la acei cu care aceştia sunt în legătură! Cine sunt ei?

COLEGI,

Nu scăpați din vedere că Registrele ca și orice Rechizite de birou găsiți de bună calitate și eftine

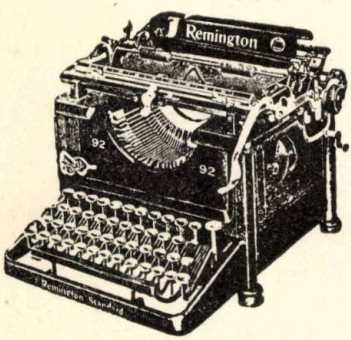
LA LIBRĂRIA SFETEA

CALEA MOȘILOR No. 64. — BUCUREȘTI

Unde avem un coleg al nostru, care vă face simțitoare reduceri

REMINGTON Rand

Modelul 92 Făcut cu 92 litere



și Noiseless fără sgomot

Remington Portable cu 8 perfecționări

DALTON

Mașini de adunat și calculat cu zece taste

KARDEX

Fișiere și cartoteci metalice

POWERS

Mașini de statist, cu cartele perforate

RONEO

de reprodus, copiat și adresat

REPREZENTANT GENERAL PENTRU ROMÂNIA

NICOLAE IVANOVICI

BUCUREȘTI. — PASAGIUL VILACROS. — Tel. 347/68, 357/61

Adresa :

ATENTIUNE

Orice înapoiere trebue să se facă numai pe adresa A-ţiei Rev.:

BUCUREŞTI, I. — STR. TEILOR No. 12

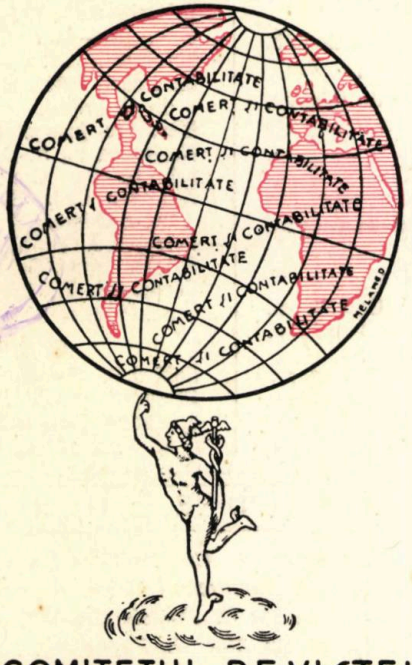
BCA CENTRALĂ
ASOCIAȚIUNII
SIBIIU

ANUL XX No. 8 AUGUST 1931

REVISTA GENERALA
DE
COMERȚ ȘI CONTABILITATE

PROPRIETATEA CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOLILOR SUPERIOARE DE COMERȚ.
PUSĂ LA DISPOZIȚIA CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI.

BIBLIOTECA CENTRALĂ
a „ASOCIAȚIUNII
SIBIU



COMITETUL REVISTEI
PREȘEDINTE: N. BUTCULESCU. - MEMBRI: ARGHIR N. LAE. - BLUMENFELD Ș. M. - CONSTANTINESCU N. K. - DRĂGĂNESCU P. BRATEȘ. - IANCULESCU GH. GH. - IOACHIM V. M. - MARINESCU AUREL. - GALAN A. - MLADENATZ GR. - NECȘEA T. - NEGRESCU C. I. - SORESCU AL. - TEODORU T. A. VASILESCU AL.

DIRECTOR: PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ.
REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA
BUCUREȘTI - STR. TEILOR 12.
TELEFON 360/10.
E. MARVAN

FUNDATORII REVISTEI IN 1908

N. Butculescu, Decanul Corp Cont.
Boltuş Lucian, Dr. in ştiinţe de stat;
† **Eftimiu M. G.,** Bancher;
Gheorghiu I., Contabil expert;
Herbst Otto, Dir. Oficiului de vânzare al fabricelor de hârtie din ţară;
Hodoş Ulpiu, fost comisarul guvern. la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I., Sub-dir. Soc. Loc. Eft.
Plopeanu G., Secret. g-l al Teatr. Naţ.
Spirescu G. Al., fost dir. de bancă;
Sersea Th., Şef serv. Min. Comun.;
† **Rasidescu St. I.,** fost preşed. al Corp. Absol. Şc. super. de comerţ;
† **Rosen Isac,** fost cont. expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura";
† **Stănculescu I. V.,** fost contabil şef la Banca Agricolă.

CORPUL ABSOLV. ŞC. SUPERIOARE DE COMERŢ

RECUNOSCUT PERSOANĂ MORALĂ ŞI JURIDICĂ
PRIN LEGE SPECIALĂ ŞI DECRET REGAL
SEDIUL: STRADA TEILOR, 12 — BUCUREŞTI, 1

COMITETUL CORPULUI

PREŞEDINTE:
Butculescu N., ecanul Corp. Contab.

VICE-PREŞEDINŢI:
Arghir N., Director Min. de Finanţe.
Dr. Ioachim V. M., Secretar Camera de Comerţ.

SECRETARI:
Ianculescu Gh., Expert-Contabil.
Vasilescu Al., Proc. Of. de vânzare al hârtiei.

CONSILIERI:
Blumenfeld S. M., Cons. Cam. Com.
Constantinescu Dem., Insp. B-ca Rom.
Crivada Ernest, Comerciant.
Cobaliu Ştefan, Inspector financiar.
Drăgănescu P. Brateş Dr., Banca Naţională a României;
Farca N., Dir. Banca Comerc. Rom.
Grigorescu N., Şef Serv. B-ca Naţ.
Galan Ath., Dir. Of. Naţ. al Coop.
Lazăr Iosif, Comerciant.
Marinescu Aurel, Dir. R. M. S. Fabr. de Chibrituri.
Mecu Ilie, Inspector Banca Naţ.
Marinescu P., S.-Dir. B-ca Carp.
Niţu Theodor, Creditul Industrial.
Negrescu C. I., Sub-director Societatea Comunală locuinţe eftine;
Petrescu J., Prof. Şc. Sup. de Com.
Sglobiu Anton, Şef Serv. B-ca Naţ.
Teodoru A. T., Director şi profesor Şc. Practică a Camerei de Comerţ.

CENSORI:
Bobină D., Dir. B-ca Centr. Coop.
Gheorghiu Andrei, Prof., Exp, Cont.
Marinescu Florian Ad-torul Casei M. S. Regelui.

MEMBRII DE ONOARE

Profesor Alesseanu Gh., Blank Aristide, Cioranu Corneliu, Coandă Gh., Clinceanu I. Dem., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Soiridon, Neamţu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Zissu Al. N.

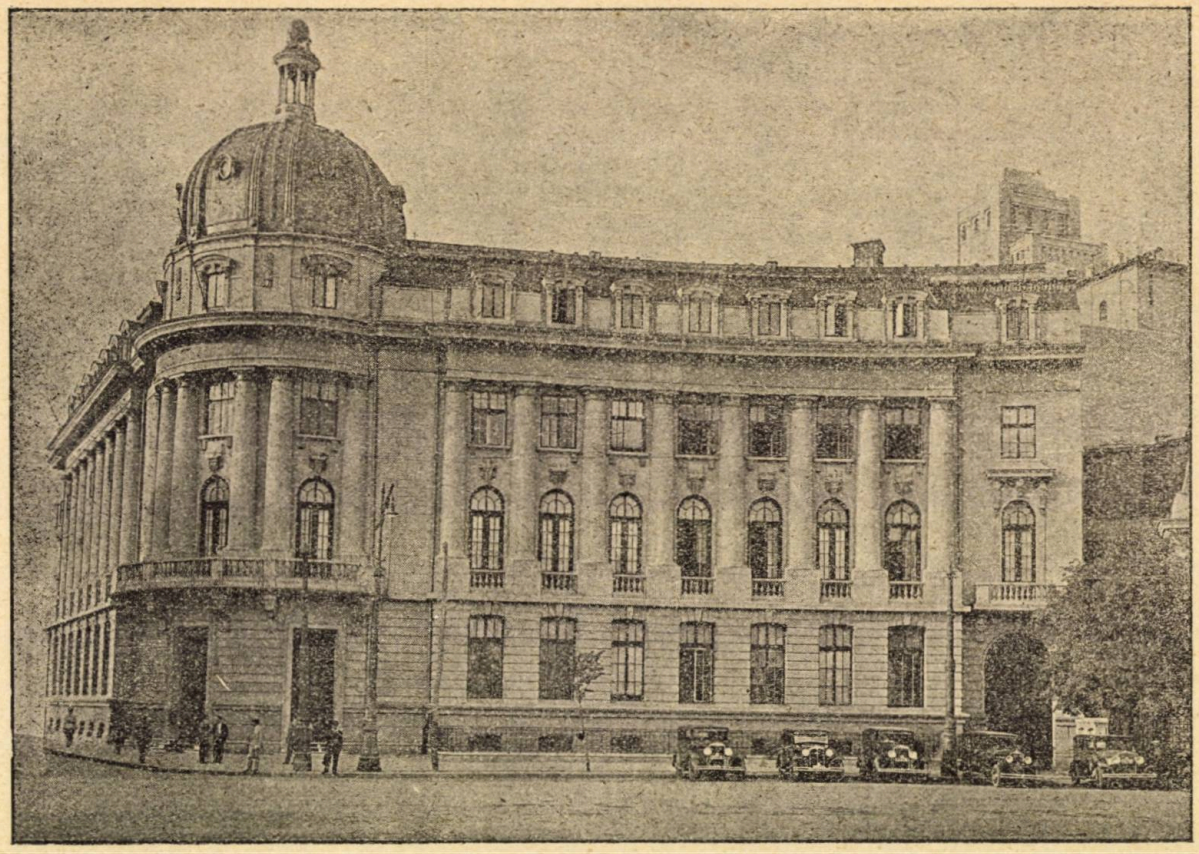
ABONAMENTUL ANUAL **400** LEI PENTRU PARTICULARI

500 LEI ABONAMENTUL ANUAL PENTRU INSTITUŢIUNI ŞI SOCIETĂŢI

ABONAMENTUL ANUAL LEI **200** PT MEMBR. CORP. CONT. & BANCI POPUL.

EXEMPLARUL 40 LEI

IMPRIMERIILE INDEPENDENŢA



Palatul Academiei de Inalte Studii Comerciale şi Industriale din Bucureşti, unde se va ţine al VII-lea Congres Internaţional de Contabilitate.

ANUL XX No. 8 AUGUST 1931

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenţilor Şc. Super. de Comerţ — APARE LUNAR — Organ oficial de publ. a Corpului Contab. autoriz. şi experţi

CUPRINSUL:

*** Bine aţi venit 287
Comitetul Revistei: Al VII-lea Congres Internaţional de Contabilitate 291
*** Programul şi Comitetul Congresului . . . 295
Mihail Manoilescu: Despre Congresul Internaţional de Contabilitate 305
*** Extrase din referatele Congresului . . . 306
Dr. I. N. Evian: Fond (?) de amortizare 327
I. I. Lupaşcu: Pentru comercianţii de toate categoriile 340
*** Statutele Corpului Abs. Sc. Sup. de Comerţ . . 342
*** Colegiale, Recenzii, Cereri de inscriere, Reclame 348

BINE AŢI VENIT

Stimaţi şi Iubiţi Colegi veniţi din toate colţurile lumii pentru a contribui cu profundele Dvs. cunoştinţe şi vasta Dvs. experienţă la soluţionarea problemelor de contabilitate, administraţie şi finanţe, care se vor discuta aci, fiţi bine veniţi.

Ştiinţa contabilităţii este farul luminos care arată căile progresului oricărei organizaţiuni comerciale, industriale, publice şi particulare, precum arată şi căile regresului.

In aceste momente de criză economică de proporţiuni necunoscute înainte, prin care trece-se pare-lumea întreagă, contribuţiunea pe care noi putem să o dăm spre a uşura situaţiunea generală este din cele mai apreciabile.

Cu toţii aţi făcut desigur sacrificii importante pentru a veni din frumoasele Dvs. locuri să asistaţi la acest congres.

Vă mulţumim din toată inima şi dorim ca rezultatele congresului să nu fie mai prejos de sacrificiile făcute.

Vă salutăm, stimaţi şi iubiţi colegi, cu toată căldura sufletului nostru şi vă zicem: **Bine aţi venit!**

SOYEZ LES BIEN VENUS

Nous vous saluons de tout coeur, chers Messieurs, et Collègues, réunis de tous les coins du monde, pour contribuer avec vos vastes connaissances et expérience aux solutions des problèmes de comptabilité, administration et finances qui seront discutés ici.

La science de la comptabilité est le phare lumineux qui montre les vois du progrès de toute organisation commerciale, industrielle, publique et privée, comme elle montre aussi celles du regrès, et justement dans ces moments ci, où nous traversons-il paraît-dans tout le monde une crise économique de proportions inconnues avant, la contribution que nous pouvons apporter pour soulager la situation générale, est des plus appréciables.

Vous avez fait, chacun de vous, sans doute, des sacrifices pour venir de vos beaux sites, assister à ce congrès. Nous vous remercions vivement et souhaitons que les résultats vaudront les sacrifices.

De la chaleur de notre âme nous vous disons, à la manière roumaine: **Bine aţi venit !**

WILLKOMMEN

Sehr Geschätzte Kollegen, die Ihr aus allen Teilen der Welt gekommen seid, um mit Euren Kenntnissen und Eurer Erfahrung zur Lösung der Buchhaltungs, — Verwaltungs — und Finanzprobleme, die hier erörtet werde, beizutragen, seid willkommen!

Die Buchhaltung ist der Lichtspender, welcher die Fortschritte jeder Organisation, sei es Handel oder Industrie, öffentliche Unternehmung oder Privatinitiative, beleuchtet und die Mängel ans Tageslicht zerrt.

In der gegenwertigen Krise aus der die ganze Welt krankt, ist unser Beitrag zur Milderung und Behebung der Uebelstände recht bedeutend.

Wir wissen, dass ein jeder Zeit, Geld unde Mühe nicht gesparrt hat, um an diesem Kongresse tilzunehmen, deshalb danken wir allen hertzlichst für die Bereitwilligkeit und hoffen, dass die Ergebnisse dieser Uebereinkunft der Opferfreudigkeit entsprechend, nützlich und fruchtbar sein werden.

Wir begrüssen Euch, liebe Kollegen, und rufen Euch nochmals aus ganzem Hertzen zu: **Seid Willkommen !**

WELCOME

Dear colleagues arrived from the wide world, ready to contribute with your experience to solve the problems of accounting, management and finance, which shall be discussed here; *You are welcome!*

Accounting is the dear light showing the way to progress of all commercial, industrial, public and private entreprises. It is just now, when the world is traversing an unprecedented economic depression, that our contribution to help the situation, will be one of the most valuable.

All of you, no doubt, have made important sacrifices coming from your beautiful contries to share in this Congress.

We thank you heartily, and dare to express the desire that the results of this Congress will be beyond your sacrifices: **You are welcome!**

BENVENUTI

Vi salutiamo con tutto il cuore, carissimi ed egregi colleghi venuti da tutte le parti del mondo per portare il contributo delle vostre profonde conoscenze e della vostra vasta esperienza ai problemi di contabilltà, amministrazione e finanza [che si pongono davanti a voi.

La scienza della contabilità è la luce che mostra le vie del progresso di tutte le organizzazioni commerciali, industriali, publiche e private, come ella mostra anche quelle del regresso. In questi mommenti, appunto, nei quali stiomo attraversando una delle piu terribili crisi economiche fino ad ora registrato, la contribuzione che noi possiamo apportare per alleivare la situazione generale è delle piu apprezzabili.

Ciascuno da voi ha fatto, certamente, un sacrificio per venire dal proprio Paese per assistere a questo Congresso.

Vi ringraziamo vivamente e ci lusinghiamo che i risultati del nostro lavoro possano parlomeno equivalere ai sacrifici sopportati.

Con tutto lo slancio della nostra anima vi diamo, alla maniera rumena il benvenuto: **Bine aţi venit!**

BIEN VENIDOS SEAIS !

Estimados y queridos colegas llegados de todos los rincones del mundo para contribuir con vuestros vastos conocimientos y gran esperiencia a la solucion de los problemas de contabilidad, administracion y finanzas que se van a discutir aqui, sed los bien venidos.

La ciencia de la contabilidad es el faro luminoso que se nala el camino del progreso de todas las organizaciones comerciales, industriales, publicas y particulares, asicomo muestra tambien el camino del retroceso.

En estos momentos de crisis economica de proporciones desconocidas hasta hoy que atraviesa el mundo entiero la contribucion que nosotros podemos aportar para aligerar la situacion general representa una gran importancia.

Todos habeis hecho seguramente, grandes sacrificios para venir desde vuestras hermosas naciones y asistir a este congreso. Os lo agradecemos de todo cuorazon y deseamos que el resultado del congreso sea satisfactorio para corresponder a los sacrificios hechos.

Os saludamos estimados y queridos colegas, deseandoos una feliz estancia entre nosotros y que guardeis grato recuerdo de vuestro viaje.

Stimați Colegi!

Considerați primirea Revistei ca o SCRISOARE pe care o primiți dela Administrația Corpului, priviți-o astfel, desfăceți-o de îndată, citiți conținutul cu nerăbdare și veți afla multe lucruri interesante.

Căutați deasemenea a o utiliza pentru a intra în legătură cu ceilalți colegi, pe care nu-i puteți întâlni în persoană.

Revista noastră Generală de Comerț și Contabilitate va deveni prin aceasta cu atât mai vie.

Incurajați și răspândiți revista de Comerț și Contabilitate. Dați, măcar odată pe an, o reclamă de 500 lei revistei, căci vă stă în putință.

Al VII-lea Congres Internațional de Contabilitate

In continuarea seriei [1]) Congreselor Internaționale de Contabilitate care se ocupă de chestiuni referitoare, atât la probleme de contabilitate, cât și la aplicarea ei prin elementele pregătite în școlile de specialitate se ține anul acesta cel de al VII-lea congres la București, așa cum s'a hotărât în congresul precedent dela Barcelona.

România, țara scăldată de Dunăre și adumbrită de Carpați, legănată de lanurile aurii de grâu, cu sondele din care puterile pământului aruncă petrol, iar din galerii subterane munca omului scoate sare, cărbuni și aur, așezată la răsărit în calea barbarilor, unde dealungul veacurilor a fost scut neînfrânt pentru civilizația din apus, astăzi, sub glorioasa domnie a tânărului ei Rege Carol al II-lea, este mândră că sorții i-au hărăzit fericirea să primească cu tradiționala ospitalitate românească pe oaspeții ce vin să aducă strălucirea cunoștințelor lor și visteria experienței lor.

Congresele de specialiști au devenit tot mai frecvente dela războiul mondial încoace și importanța lor, nu poate fi trecută cu vederea, de acei care se ocupă de linia urmată în cursul său de progresul omenirii. Reuniunile de acest fel sunt însemnate nu numai pentru grupul restrâns de specialiști prin contactul ce se stabilește între persoane și schimbul de idei dela o țară la alta, dar și prin atmosfera ce ele o formează în jurul lor și interesul ce-l face să isvorască în celelalte pături ale organizațiunei sociale.

Comerțul și industria, care au legat firul tainic al apropierii dintre popoare și au netezit calea progresului și a civilizațiunei umane se poate mândri, a număra pe acei care se ocupă de contabilitate și problemele ei, ca pe cei mai prețioși slujitori la altarul muncei și științei, acele energii creatoare și coordonatoare care alcătuesc din cifre oglinda fidelă a întreprinderii, în care nu se reflectează numai marile succese, ci și perspectivele viitorului.

Astăzi, când meșteri de tot felul, încearcă să făurească temeliile unei noui așezări omenești, vederile lor trebue să fie îndreptate către întreaga țesătură de raporturi mondiale și sforțările lor ba-

1) Congresele precedente uu avut loc la : Bruxelles, 1910; Charleroi, 1911; Gand 1913; Luxemburg, 1914; Bruxelles. 1926; Barcelona, 1929.

zate pe o nouă cultură în care aportul fiecărui neam să fie o realitate.

Al 7-lea Congres Internațional de Contabilitate prin organizarea sa, care se degajează din programul ce ne stă în față și din toate lucrările și referatele ce s'au elaborat cu această ocasie, marchează un caracter pronunțat de colaborare frățească între popoare și este piatra de hotar înfiptă cu mândrie și conștiință la răscrucea unei lumi noui.

Incercarea concepută în zilele lui Arhimede de a cuprinde lumea într'o cifră, un vis, pentru omenire în dorința ei de izbăvire dealungul mileniilor, o necesitate absolută a lumii de mâine, iată misiunea istorică a profesiunii noastre care abia își fixează obiectivul.

România, care a cunoscut înălțări de glorie în războaie unde fii ei și-au vărsat sângele — supremă contribuție pentru civilizația umană a unei populații muncitoare, care se trudește pe ogor și în uzină — a înscris cu litere de foc prin suferința poporului său valoarea nemărginită a colaborării internaționale.

Revista de Comerț și Contabilitate, prin litera binecuvântată a tiparului, salută acest Congres și pune cu plăcere coloanele sale la dispoziție pentru a radia o licărire de lumină în colțuri mai depărtate și obscure, din văpaia ce va încălzi sufletele și va lumina mințile participanților la Congres.

COMITETUL REVISTEI

A apărut

Rezumatul referatelor și desbaterilor în CONGRESUL CONTAB. DELA NEW-YORK, de *Dr. Petru Drăgănescu-Brateș.*

Se poate cere la Ad-ția Revistei în grupe de câte 10 bucăți, cu *prețul de lei 80,* în loc de 100 lei, cât se vinde cu bucata.

Susțineți revista prin plata promptă a abonamentelor.

Le VII-ème Congrès International de Comptabilité

En continuant la série [1]), des Congrès Internationaux de Comptabilité, qui se sont occupé de questions concernant tant les problèmes de Comptabilité, que leur application par les éléments préparés dans les écoles de commerce et de spécialité comptable, il est revenu à Bucarest l'honneur de patroner le 7-ème Congrès.

La Roumanie, pays arrosé par le Danube et ombragé par les montagnes des Carpathes, bercé par ses semailles dorés de blé, dentelé par les sondes des quelles un frémissement mystérieux de la terre jette le pétrole, orné de galléries souterraines dont le travail humain arrache le sel, le charbon et l'or, situé à l'est dans la route des barbares, où, à travers les siecles, la vigilence du peuple a été un inébranlable bouclier de la civilisation, aujourd'hui, sous le glorieux règne de son jeune Roi Charles II, estime comme une faveur qui lui a été réservée par le sort, de recevoir avec la traditionelle hospitalité roumaine les distingués hôtes qui viennent apporter dans le Congrès leurs brillantes connaisances et le trésor de leur expérience.

Les Congrès de spécialistes sont devenus de plus en plus nombreux après la guerre mondiale et leur inportance ne peut pas échapper à ceux qui s'occupent à observer la ligne suivie par le développement du progrès humain.

Les réunions de spécialistes sont très importantes non seulement pour leur groupement, par le contact qui s'établi de personne à personne et par l'échange d'idées d'un pays à l'autre, mais aussi par l'athmosphère qu'ils déterminent et par l'intérêt qu'ils font naître dans toutes les couches de l'organisation sociale.

Le commerce et l'industrie qui ont lié les peuples par un fil magique et ont applani la voie du progrès de la civilisation humaine peuvent étre fiers de compter ceux qui s'occupent de la comptabilité et des problémes financiers comme les plus précieux collaborateurs sur le champ du travail et de la science.

Ce sont eux qui forment les énérgies créatrices et coordinatrices qui jettent à moule par les chiffres le miroir fidèle de l'entreprise,

1) Les Congrès précédants ont eu lieu à: Bruxelles, 1910; Charleroi, 1911; Gand, 1913; Lnxembourg, 1914; Bruxelles, 1926; Barcelone, 1929.

dans laquelle refflette le grand succès de l'humanité ainsi que les perespectives du développement futur.

Aujourd'hui, quand une infinité d'artistes tâchent de forjer le fondement d'un nouveau monde, ils doivent regarder vers l'enssemble des rapports mondiaux et leurs efforts doivent être basés sur une nouvelle culture, dans laquelle la contribution de chaque peuple doit être une réalité.

Le 7-ème Congrès International de Comptabilité par son organisation qui se dégage du programme se trouvant devant nous et de tous les travaux et rapports qui ont été élaborés à cette ocasion, porte l'empreinte d'un caractère prononçé d'une collaboration fraternelle parmi les peuples et peut-être considéré avec fierté et pleine conscience la démarcation du commençement d'une nouvelle vie dans le monde.

L'essai fait dans le temps d'Archimède de représenter (comprimer) le monde par un chiffre, un rêve pour l'humanité, resté pendant de siècles non réalisé, mais qui est devenu une necessité absolue pour le monde de demain, voilà la grande mission, historique de notre profession qui commençe à peine à formuler l'objet de son existance.

La Roumanie, qui a connu la gloire dans de nombreuses guerres, où ses fils ont versé leur sang — suprème contribution pour la civilisation humaine d'une population laborieuse qui travaille jour et nuit sur le champ et dans l'usine — inscrivi par de lettres de feu des souffrances de son peuple la valeur inappréciable de la collaboration internationale.

La Revue de Commerce et de Comptabilité par la lettre bénite de l'imprimerie, salue ce Congrès et met avec plaisir ses collonnes à la disposition des congressistes pour radier dans les coins les plus éloignés une étincelle de la flamme qui animera et éclairera les participants au Congrès.

LE COMITÉ DE LA REVUE

Al VII-lea Congres Internațional de Contabilitate [1])

Al V-lea Congres al Corpului Contabililor Experți și Autorizați

București (România)

5—9 Septembrie 1931

Biroul Central la sediul Consiliului Superior al Corpului Contabililor Experți și Autorizați
București, I Str. Teilor 12. — Tel. 360/10

COMITETUL DE ONOARE:

Președinte: **Prof. N. Iorga,** Președintele Consiliului de Miniștrii.

MEMBRII ROMÂNI:

C. Argetoianu, Ministru de Finanțe și Ministru de Interne, Ad-interim.

C. Hamangiu, Ministrul Justiției, Consilier la Inalta Curte de Casație.

Prof. N. Vasilescu Karpen, Ministru de Industrie și Comerț, Directorul Școalei Pelitechnice.

Dr. I. Cantacuzino, Ministru Muncii și Ocrotirilor Sociale.

Mihail Manoilescu, Fost Ministru de Industrie și Comerț, Guvernatorul Băncei Naționale a României.

Dr. I. Răducanu, Fost Ministrul Comunicațiilor, Rectorul Academie, de Inalte Studii Comerciale și Industriale, Expert-Contabilr Deputat.

Dr. V. Madgearu, Fost Ministru de Industrie și Comerț, Profesor la Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale.

Mihail Popovici, fost Ministru de Finanțe.

Dr. Trancu-Iași Gr. L., Fost Ministrul Muncei, Prof. la Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale, Președintele de Onoare al Corpului Contabililor, Deputat.

Dr. Ioanițescu D. R., Fost Ministrul Muncei, Prof. la Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale, Deputat.

Prof. Dr. E. Hațieganu, fost Ministru al Muncii.

---

1) Congresele precedente au avut loc la: Bruxelles, 1910; Charleroi, 1911; Gand, 1913; Luxemburg, 1914; Bruxelles, 1926; Barcelona, 1929.

Alesseanu, G., Prim Președinte la Inalta Curte de Conturi, Profesor la Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale.

Brătescu Zamfir, Sub Secretar de Stat la Ministerul de Finanțe.

Ing. Osiceanu C., Președ. Uniunii Camer. de Comerț și Industrie.

Ing. Bușilă C., Președintele Uniunii Industriașilor din România.

Dr. Dobrescu Dem., Primarul Orașului București.

Orghidan Th. V., Președintele Camerii de Comerț și Industrie din București, Senator, Expert-Contabil.

Oromolu M., Președintele Institutului român pentru organizarea științifică a Muncei.

Șerbănescu V., Președintele Tribunalului de Comerț Ilfov.

MEMBRII STRĂINI:

Bausili M., Președintele celui de al VI-lea Congres Internațional de Contabilitate din Barcelona.

Bonjour Paul E., Prof., Directorul Secțiunei de Studii Comerciale la Universitatea din Neuchatel.

Van Dien, Fost Președinte al primului Congres Internațional al Experților Contabili, Amsterdam.

Delaporte René, Președintele Uniunei Naționale a Grupărilor Contabile din Franța, H.E.C., Paris.

Dumont Jean, Președintele Soc. de Contabilitate Bruxelles.

Dr. Folliet Ed., Profesor la Universitatea din Geneva.

Francisco D' Auria, Președintele Asociației Braziliene de Contabilitate, Profesor, San Paulo.

Aristide de Meceda Filho, Președintele Asociației Internaționale de Contabilitate, Secția Braziliană.

Grosso Allessandro, Rag., Profesor, Milano.

Ing. Matousek Jean, Delegatul Asociației Exp. Contabili din Praga.

Montgomery Robert, Președintele celui de al II-lea Congres Internațional al Experților Contabili Profesor la Universitatea din Columbia, New-York.

Dr. Polak I. N., Profesor la Universitatea din Rotterdam.

Rousseff Ivan, Directorul Băncei Naționale a Bulgariei, Președintele Uniunei Contabililor, Sofia.

Dr. Schigut Eugen, Consilier Comercial, Președintele Asociației Experților Contabili din Viena, Profesor.

Szyller Antoine, Președintele Asociației Experților contabili polonezi, Varșovia.

COMITETUL DE ACȚIUNE:

Butculescu N., Decanul Corpului Contabililor Autorizați și Experți Contabili, fost Profesor și Administrator al Casei Regale, mare industriaș.

Arghir N., Președintele Corpului Contabililor, Secția Ilfov, Directorul Contabilității Generale a Statului.

Blumenfeld S. M., Consilier, Camera de Comerț și Industrie București.

Botez Al., Secretar Corpul Contabililor, Secția Ilfov, Publicist.

Cezar Miron, Președintele Asociației Licențiaților Academiilor Comerciale și Industriale (ALACI) Profesor.

Constantinescu Jean, Directorul Școalei Superioare de Comerț.

Dr. Gheron Netta, Profesor la Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale din București.

Georgescu Ștefan, Președintele Asociației Absolvenților Școlilor Superioare de Comerț, curs de seară.

Iacobescu Sp., Profesor la Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale din București.

Ionescu Gh., Director Banca Națională a României Cluj, Președintele Corpului Contabililor, Secția Cluj.

Iliescu G. I., Consilier Corpul Contabililor, Secția Ilfov.

Lungu C., Președintele Corpului Contabililor Secția Brăila, Profesor.

Luceanu L., Procurist, Banca Comercială Română, Consilier Corpul Contabililor, Secția Ilfov.

Manoilescu I., Directorul Băncei de Agricultură Române, Președintele Corpului Contabililor, Secția Iași.

Mecu Ilie, Inspector General, Banca Națională a României.

Marinescu, Aurel, Vice-Președinte al Corpului Contabililor, Secția Ilfov, Director la Casa Autonomă a Monopolurilor Statului.

Negrescu C. I. Director Societatea Comunală de Locuințe Eftine.

Proorocu I., Director de Bancă, Craiova.

Rădulescu C. A., Directorul Băncei Naționale a României Galați, Președintele Corpului Contabililor, Secția Galați.

Dr. Slăvescu Victor, Deputat, Profesor la Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale din București.

Staicovici Chr., Fost Președinte al Corpului Contabililor, Secția Ilfov, Fost Vice-Președinte al Camerei de Comerț din București.

Țenov St., Profesor Școala Sup. de Comerț.

Voiculescu Toma, Președintele Corpului Contabililor, Secția Prahova, Profesor, Deputat.

SECRETAR GENERAL:

Dr. Petru Drăgănescu-Brateș, Directorul Revistei de Comerț și Contabilitate, Procurist la Banca Națională a României.

COMISAR GENERAL:

Dr. V. M. Ioachim, Secretarul Camerii de Industrie și Comerț, București, Conferențiar la Școala Politechnică.

SECRETARI:

Stelian Popescu, Consilier, Asociația Licențiaților Academiilor de Inalte Studii Comerciale și Industriale (A. L. A. C. I.).
Gheorghe Huber, Profesor, Secretar General (A. L. A. C. I.).
Ioan Bura, Profesor.
D-na Maria Teodoru, Profesoară.
D-na Lucia Ionescu, Consilieră „A.L.A.C.I."
D-ra Christina Pantely, Banca Națională a României.
H. Binder.
Nic. I. Sarru, Secretar Consulatul American".

CASIER:

Petre I. Hristodorescu, Referendar la Inalta Curte de Conturi.

BIROUL PERMANENT AL CONGRESULUI:

N. Butculescu,
Prof. Gh. Alesseanu,
Prof. Victor Slăvescu,
Dr. V. M. Ioachim,
Dr. Petru Drăgănescu Brateș.

COMITETUL DE DOAMNE:

D-na Gr. L. Trancu-Iași, d-na N. Butculescu, d-na G. Alesseanu, d-na N. Arghir, d-na V. M. Ioachim, d-na Petru Drăgănescu-Brateș, d-na A. Marinescu, d-na Cornel Bediteanu, d-na Maria dr. Marinescu, d-ra Aduța Arghir.

COMITETUL DE EXCURSII:

L. Luceanu, Jean Petrescu, Stelian Popescu, Petre I. Hristodorescu, d-na Elena J. Petrescu, D-na Lucia Ionescu.

PROGRAM:

Sâmbătă 5 Septembrie

Ora 21. Recepția delegaților străini și delegaților din provincie, în sala de festivități a Camerei de Comerț și Industrie din București (strada Bursei 4).

Duminică 6 Septembrie

Ora 8 1/4. Depunerea unei jerbe pe mormântul Eroului necunoscut.

Intâlnirea la ora 8 precis, în fața palatului Camerei de Comerț și Industrie, strada Bursei 4.

Ora 9. Deschiderea Congresului în sala de festivități a Academiei de Inalte Studii Comerciale (Piața Romană).

Cuvântarea *d-lui profesor I. Răducanu* rectorul Academiei de Inalte Studii Comerciale și industriale.

Cuvântările reprezentanților autorităților.

Ora 9 1/2. Salutul delegaților străini și răspunsul d-lui pofesor *Gr. L. Trancu-Iași* președintele de onoare al Corpului.

Cuvântul introductiv, în lucrările Congresului al d-lui *N. Butculescu*. Decanul Corpului.

Ora 10. Constituirea biroului.

Ora 10 1/4 *Dr. V. M. Ioachim:* Darea de seamă asupra Congresului Internațional precedent și asupra activității de 10 ani a Congresului.

Ora 10 1/2. *Profesor G. Alesseanu.* Primul președinte al Inaltei Curți de Conturi.

Profesor Francesco d'Auria, președintele societății de Contabilitate Sao Paolo.

Aplicațiunea contabilității duble la Stat, administrații locale, Regii autonome etc.

Ora 10 3/4. Discuțiuni.

Inscrișî la cuvânt:

Profesor René Delaporte, H. E. C.: Statul și partida dublă.

Georges Barès: Reforma contabilității aplicată la comune.

Dr. D. Dobreff: Incercări de aplicațiune a contabilității în partidă dublă la stabilimentele publice în Bulgaria.

N. Arghir: Mecanizarea contabilității generale a Statului.

Profesor N. D. Panaitescu: Contabilitatea dublă aplicată la Stat.

Profesor Gh. Huber: Contabilitatea Comunelor.

Ora 12. Formularea și aprobarea moțiunilor.

Ora 12 $^1/_4$. Plecarea la Snagov.

Ora 13. Masă comună pe malul lacului Snagov, plimbarea pe lac și vizitarea împrejurimilor.

Membrii care doresc să participe în această excursie se vor înscrie la sediul Corpului, cel mai târziu până la 5 Septembrie depunând lei 200.

Ora 17. Intoarcerea.

Liber pentru vizitarea orașului.

Ora 21. Banchet oferit de Corpul Contabililor autorizați și experți-contabili, secția Ilfov la terasa Oteteleșanu, strada Matei Milo.

Membrii Corpului cari doresc să participe la acest banchet se pot înscrie la sediul Corpului cel mai târziu până la 5 Septembrie depunând lei 200.

Luni 7 Septembrie

Ora 8 $^3/_4$ *Dr. Aurel Gociman,* profesor la Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale, Cluj.

„Rolul și funcțiunea experților contabili".

Ora 9. *Louis Béthoux,* președinte de onoare al Companiei de Experți Contabili din Lyon.

Pietro Botini și Giovani Saulle, Millano.

„Rolul și funcțiunea experților contabili ca reprezentanți ai organelor publice".

Ora 9 $^1/_2$ *Profesor dr. Eugen Schigut.* Președintele Gremiumului de experți contabili din Viena : „Control și revizuire".

Ora 10. Discuțiuni.

Inscriși la cuvânt:

Jan Matousek, „Organizarea revizuirilor fiscale în Cehoslovacia.

Antoine Szyller, „Funcțiunea experților contabili în Polonia".

Profesor dr. Sabin Cioran, „Tarifarea onorariilor experților contabili.

Ora 11, *Profesor René Delaporte H. E. C.* Vice-Președintele Asociațiunei Internaționale de Contabilitate și

Dr. V. Slăvescu, profesor la Academia de Inalte Studii Comerciale.

„Contabilitatea și bilanțul fiscal".

Ora 11 $^1/_2$. Discuțiuni.

Inscriși la cuvânt:

Profesor dr. Al. Sorescu: „Bilanțul fiscal".

S. M. Blumenfeld: „Modificarea regimului fiscal".

Ora 12. *Prof. Gr.L. Trancu Iași,* Președinte de onoare al Corpului și *Dr. P. Drăgănescu Brateș,* Secretarul General al Consiliului: *„Noile concepții în legislația comercială".*

După amiază

Ora 16. Discuțiuni asupra modificării Codului de Comerț.

Inscriși la cuvânt

Prof. Rag. Aless. Grosso: Rezervele oculte în bilanțurile Soc. pe acțiuni.

Paul Richème: Modificarea codului obligațiunilor în Elveția.

C. A. Rădulescu: „Cenzorii publici".

Stelian Popescu: „Organele de control prevăzute de anteproectul codului de comerț".

Ora 16 1/2. Formularea și adaptarea noțiunilor asupra chestiunilor discutate.

Comunicări diverse:

Ora 17. *Iohan Schultze,* Președintele Consiliului Contabililor agricoli, Magdeburg.: „Stadiul aplicațiunii contabilității în agricultură".

Al. Tănăsescu, Profesor: „Intrebuințarea simboalelor în contabilitate".

D-na Prof. Popescu-Voiteşti și

Jean Constantinescu, Profesor: „Invățământul comercial în România".

Ora 18. Inchiderea Congresului și fixarea locului pentru Congresul următor.

Ora 21. Banchet oferit de Camera de Comerț și Industrie din București, delegaților străini.

Marți 8 Septembrie

Ora 6 1/4 dim. Intâlnirea în restaurantul Gării de Nord pentru plecarea pe valea Prahovei.

Ora 8 1/2. Sosirea la Câmpina și vizitarea regiunilor petrolifere, și a Rafinăriei Steaua Română.

Ora 10 1/4. Plecarea cu trenul sau cu autocarele la Sinaia.

Ora 13. Dejun oferit de Corpul Contabililor Secția Prahova.

Ora 15. Vizitarea orașului și împrejurimilor.

Ora 17. Plecarea la Buşteni şi Azuga. vizitarea fabricei de hârtie şi a fabricei de bere.

Ora 19 $^1/_2$. Intoarcerea la Bucureşti.

Membrii Corpului care doresc să participe la această excursie se vor înscrie la sediul Corpului depunând taxa de lei 500.

Miercuri 9 Septembrie

Ora 6 dim. Intâlnire în restrurantul Gării de Nord pentru plecarea la Brăila şi Galaţi, unde se va face excursie pe Canalul Filipoiu şi se va vizita antrepozitele, silozurile, etc.

Membrii Corpului cari doresc să participe la această excursie se vor anunţa biuroului Corpului.

Participarea la Congres

Pot participa la Congres toţi acei cari, fie prin pregătirea lor, fie prin ocupaţiunea ce o au, se interesează de problemele contabile, indiferent dacă fac sau nu parte din vre-o asociaţiune.

Inlesniri şi reduceri

Participanţii la Congres se bucură de reducerea de 50 % pe căile ferate române, luând la ducere $^1/_2$ bilet pentru clasa respectivă. Asemenea şi la întoarcere. (A se conforma dispoziţiunilor de pe certificatul de călătorie).

La hotelurile indicate în program, se vor bucura de preţurile speciale pentru Congres, menţionate mai jos.

La banchete şi excursii participanţii la Congres contribue numai cu o parte din cost.

Domnii Congresişti cari doresc să li se reţină dinainte camere, ne vor face cunoscut aceasta dinainte, plătind cel puţin preţul camerei pe una zi.

Fiecare participant la Congres va primi toate rapoartele, tipărite precum şi darea de seamă asupra activităţii Corpului dela înfiinţare şi până astăzi.

Adeziuni. Adeziunile pentru participarea la Congres se trimet la biuroul permanent al Congresului Corpul Contabililor, Bucureşti I, Str. Teilor 12, împreună cu lei 100 pentru cartea de participare.

Domnii membrii cari nu doresc să beneficieze de nici una din înlesnirile de mai sus, pot participa la Congres fără a plăti taxa de lei 100 pentru cartea de participare.

Comunicări

Comunicările se pot face în limbile: română, franceză, germană, italiană și engleză.

Vor avea preferință la comunicări și discuțiuni, cei ce s'au înscris până la întocmirea acestui program.

Comunicările nu pot dura mai mult de 5 minute de fiecare.

Prețurile la Hoteluri din București:

Athénée Palace Hotel (lux,) Calea Victoriei.

1 cameră cu 1 pat spre curte ... ... lei 410.
1 „ „ 1 „ „ față ... ... „ 515.
1 „ „ 1 „ și sala de bae ... ... „ 626.
1 „ „ 2 paturi fără bae ... ... „ 525.
1 „ „ 2 „ și sala de bae ... ... „ 745—800.

asupra prețurilor de mai sus, se va acorda o reducere de 20 % pe baza cărței de participare la Congres.

Hotel Stănescu (Cl. I-a) Str. Regală.

cameră 2 paturi cu bae ... ... 420.
cameră 1 pat cu bae ... ... 320.
cameră 1 „ fără bae ... ... 210.

Hotel Continental (cl. I) Calea Victoriei.

1 cameră 2 paturi fără bae ... ... 400—600.
1 cameră 1 pat fără bae ... ... 200—320.

Pentru congresiști se acordă o reducere de 30 %.

Hotel Splendid (cl. I.) Calea Victoriei.

Etajul I, II, III.

1 cameră 2 paturi fără bae ... ... lei 240.
1 cameră și 1 pat ... ... „ 190.

Etajul IV, V, VI.

1 cameră 2 paturi ... ... „ 200.
1 „ 1 pat ... ... „ 150.

Hotel Esplanade (cl. II) strada Academiei.

1 cameră cu 2 paturi fără bae... ... ... 250—350.
1 „ 1 pat fără bae ... ... 200—400.

Se acordă o reducere de 30 % pe baza cărții de participare.

D-l Manoilescu şi Congresul Internaţional de Contabilitate

D-l Mihail Manoilescu, Guvernatorul Băncii Naţionale a României, a binevoit a primi delegaţiunea ce i-a remis invitaţiunea din partea Consiliului Superior al Corpului Contabililor de a participa la Congres.

D-sa s'a interesat de aproape de organizaţiunea Congresului, de referate şi raportori, apreciind munca depusă şi însemnătatea chestiunilor din program pentru economia generală, tocmai în momentele de criză prin care trecem. Cu această ocaziune s'a interesat şi de congresele internaţionale de contabilitate anterioare [1]), din seria cărora acesta este al 7-lea, cum şi de congresele anterioare internaţionale ale experţilor contabili profesionişti, din seria cărora s'au ţinut trei [2]) ultimul fiind cel dela New-York din Septembrie 1929, asupra căruia i s'a înmânat darea de seamă lucrată de d-l Petru-Drăgănescu-Brateş.

Delegaţia a explicat că în 1926, când s'au ţinut succesiv la scurt interval şi congresul de Contabilitate la Bruxelles şi cel al experţilor contabili la Amsterdam, reprezentanţii României au încercat să le unifice spre a se ţine în viitor un singur congres internaţional al profesioniştilor şi teoreticianilor contabili, totuş grupul profesioniştilor — în majoritate anglo-saxoni — reprezentând: Austria, America, Olanda, Ţările Scandinave şi Germania nu a voit să accepte propunerea.

Atunci s'a continuat seria ţinându-se cel de al 6-lea congres de contabilitate la Barcelona în Septembrie 1929 compus din reprezentanţi mai mult ai ţărilor latine: Franţa, Spania, Belgia, Elveţia, Italia, Brazilia, etc., iar cel de al 3-lea congres al experţilor contabili la New-York tot în Septembrie 1929.

In seria congreselor de Contabilitate se ţine acum al 7-lea congres la Bucureşti, care coincide cu cel de al 5-lea congres naţional al membrilor Corpului Contabililor din România şi cu par-

---

1) Care s'au ţinut la: Bruxelles, 1910; Charleroi, 1911; Gand, 1913; Luxemburg, 1914; Bruxelles, 1926; Barcelona, 1929.

2) 1904 la Saint Louis în America, 1926 la Amsterdam şi în 1929 la New-York.

ticipanți și de astă dată mai mult din țările latine: România, Franța, Spania, Italia, Belgia, Elveția, la care s'au adăugat reprezentanți ai Cehoslovaciei, Austriei, Poloniei, Bulgariei, etc.

Cel de-al 4-lea congres internațional al experților contabili urmează a fi ținut la anul viitor (1932) la Londra, după cum au fost aranjate lucrurile la New-York.

D-l Guvernator Mihail Manoilescu, un economist distins și adânc înțelegător al organizațiunilor sociale, a urat succes lucrărilor congresului și a promis că va lua parte cu un viu interes la desbaterile congresului nostru.

REP.

Rugăm pe D-nii ABONAȚI să bine-voiască a ne semnala, printr'o carte poștală erorile strecurate în scrierea adreselor, cum și orice MODIFICARE DE ADRESĂ necesară.

OFICIUL DE VÂNZARE
DE HARTIE PRODUSĂ IN ȚARĂ
STRADA MATEI MILLO No. 9. — BUCUREȘTI

La acest Oficiu se găsește de vânzare, predabil imediat sau după condițiunile din comandă, orice cantități de hârtie

Primește comenzi de orice fel de hârtie
Modelele și Catalogul se expediază franco după cerere

A SE ADRESA COMENZILE: **STRADA MATEI MILLO No. 9. BUCUREȘTI** DEPOZIT GENELAL:

Extrase din Rapoartele prezentate Congresului Internațional de Contabilitate

Conceptions nouvelles dans le projet de Code de Commerce Roumain

Le Code de commerce actuellement en vigueur en Roumanie, promulgué en 1887, était une véritable traduction du code de commerce italien de 1883; peu de modifications touchant le fond y ont été apportés. Depuis lors, jusqu'à nos jours on a fait voter une série de lois pour régler les rapports d'ordre commercial.

L'essor de la vie commerciale et industrielle après la grande guerre et l'union avec la Mère-Patrie, des provinces de Bessarabie, Transylvanie et Bucovine, qui avaient des législations différentens imposaient l'unification du droit commercial.

La tâche d'élaborer un nouveau code de commerce a été confié au Conseil Législatif [1]). On a pris pour modèle le projet de code de commerce élaboré en Italie en 1925, en utilisant en même temps les jurisprudences établies par la Haute-Cour de Cassation roumaine, sur l'application du code de commerce de 1887; les résultats obtenus en Bucovine et en Transylvanie par l'aplication du code autrichien et enfin les jurisprudences et les doctrines des autres pays, dont se détachaient de nouvelles tendances législatives.

1) Le rôle du Conseil Législatif composé de jurisconsultes des plus distingués est de donner son avis sur toutes les lois élaborées par le pouvoir législatif ou par le Gouvernement, dans le but d'établir l'harmonie entre les nouvelles lois et les lois en vigueur et pour que les principes constitutionnels soient maintenus intangibles.

La tâche la plus importante du Conseil Lègislatif est de préparer l'unification législative. (Voir principes du projet de code de commerce roumain par Joseph G. Cohen, Agen, 1931, page 8).

Suivant la tradition du pays on a su garder en la codifiant dans le nouveau code de commerce *(l'autonomie du droit commercial)* distinctement du droit civil.

En vérité le I-er article prévoit: Dans le commerce ce sont les lois commerciales qui s'appliquent et à défaut les lois civiles.

Le nouveau code s'est préocupé specialement du *développement des entreprises organisées,* dont l'exercice professionnel confère la qualité de commerçant. Le patrimoine du commerçant constituera le *fondement du crédit* et la marche de l'affaire en elle-même permettra la continuité dans l'exercice de la profession.

*

Le projet comme on a pu le voir, a tenu un compte de la nouvelle conception du commerce en tant que notion économique et juridique, par rapport aux progrès des inventions de la technique et de l'industrie aux biens et droits represétés par des documents et titres de crédit, à la transmission de ces biens et à leurs circulation, au développement de la coopération, aux entreprises organisées et à l'organisation du travail et du crédit en général, conception dont la sphère d'application s'est grandement élargie [1]).

Enfin, on a eu en vue l'essor pris par le commerce avec les autres pays, ainsi que les conventions conclues. On a également préparé le terrain pour la création des institutions commerciales qui pourraaient répondre aux besoins actuels et pour leur internationalisation.

GR. L. TRANCU-IASSY
Ancien-Ministre
Président honoraire du corps de comptables experts et autorises, professeur à l'Academie des hautes etudes commerciales

1) Voir les contérences faites par Mr. Joseph Cohen, avocat, à la Faculté de Droit de l'Université de Paris publiées dans la Bulletin de la Société de Législation comparée Française No. 1—3 Janvier-Mars 1931.

Situaţia contabilităţii în agricultură

In cadrul acestei conferinţe mă voiu ocupa mai întâiu de faptele cari au precedat situaţia actuală a contabilităţii agricole. Pot însă să precizez dinainte că şi la baza calculelor agricole stau astăzi principii comerciale, vreau să spun cu aceasta că la judecarea procesului de producţiune agricolă trebuesc aplicate în principiu aceleiaşi norme ca şi la celelalte activităţi economice.

In Germania s'a lucrat în vederea întocmirei unei contabilităţi agricole corespunzătoare necesităţilor agriculturei, încă din anul 1913. Dar începuturile acestor străduinţe datează cu mult mai înainte.

Pentru „obţinerea puterii probatorie a contabilităţii agricole şi pentru propăşirea ştiinţei întreprinderilor în agricultură" un mănunchiu de intelectuali, adânci cunoscători în acest domeniu s'au unit formând o societate. Dar războiul, cât şi mai târziu inflaţiunea, au stânjenit mult lucrările în această direcţie. Abia după stabilizare a fost posibilă o unificare a sistemelor şi extinderea cercului de activitate.

Multiplele obstacole şi greutăţi, inerente activităţii agricole avându-se în vedere că ea se bazează mult mai mult pe munca braţelor de cât a creerului, au fost înlăturate prin crearea de oficii de contabilizare, cari strângeau şi prelucrau materialul adunat dela agricultori.

Primul lor scop a fost complectarea şi unificarea contabilităţilor diferitelor gospodării agricole, care în parte nici nu existau sau dacă existau erau alcătuite incidental şi discontinuu.

Dar această organizare a oficiilor de contabilitate agricolă în diferitele puncte ale ţării nu ar fi fost îndeajuns şi nu ar fi însemnat un pas înainte, dacă nu s'ar fi trecut la colaborarea între aceste oficii, ceeace este desigur în primul rând meritul d-lui Prof. Sagave, directorul oficiului central pentru cercetarea condiţiunilor de exploatare agricole. Primul pas a fost făcut în 1921 prin fondarea în Weimar a „Asociaţiunei de colaborări între diferitele oficii de contabilitate din Germania".

Această asociaţiune ţintea la elaborarea şi introducerea unui sistem tipic de contabilitate, care să introducă în agricultură elemente din ştiinţa întreprinderilor.

Această activitate sistematică nu a rămas fără efect în ceeace privește sistemul contabilității agricole. Prin aceasta am ajuns la partea principală a conferinței mele și voiu căuta să desvolt în cele ce urmează caracteristicele contabilității agricole.

Contabilitatea agricolă vrea să servească în primul rând intereselor de ordin privat economic, având drept scop principal, *aflarea venitului net agricol*. Legile fundamentale ale conducerii raționale a întreprinderii trebuesc să ocupe în contabilitatea agricolă, același loc, ca și în contabilitatea comercială.

Agricultorul nu poate fi preocupat decât de interese privat economice, deaceea pentru el nu poate fi de interes, obținerea venitului brut maximal, ci obținerea venitului net.

In agricultură întâlnim încă în mare măsură pe lângă contabilitatea partidă dublă, contabilitatea simplă. De mare interes este iarăși dacă această contabilitate este întocmită de agricultor personal, sau dacă prelucrarea înregistrărilor se face cu ajutorul unui sistem de corespondență prin oficiul de contabilizare. In primul caz va predomina contabilitatea simplă, pe când în cazul secund înregistrării se vor prelucrà cu ajutorul contabilității simple cu închidere comercială. Această ultimă formă de contabilitate se aplică cu mult succes timp de peste 10 ani.

In ceeace privește contabilitea simplă pe care o mai întâlnim la multe gospodării aceasta s'a desvoltat din contabilitatea cameralistă a autorităților, întrebuințată și astăzi, bazându-se pe inventar, cheltueli în natură și în bani și căutând să stabilească ce au devenit stocurile existente, bunurile produse și banii încasați. Este aceasta un calcul simplu al venitului net, prin opunerea intrărilor, eșirilor, care are avantajul că poate fi executat de orice agricultor, fără să presupună cunoștințe speciale a contabilității comerciale. Această formă o găsim, acolo unde nu intervine oficiul de contabilizare, în micile exploatări cu organizare necomplicată.

Acolo unde avem deaface cu o structură mai complexă și ori unde intervine oficiul de contabilizare, se aplică sistemul de contabilitate simplă, cu închidere comercială. Bazele sunt și aci aceleași, adică inventar, cheltueli și intrări în natură și cheltueli și intrări bănești. Ținta aci este, aflarea măririi sau diminuări avuției, respectiv aflarea profitului sau a pierderii la diferitele conturi în cari se împarte întreaga întreprindere agricolă, tratând deosebit eventualele exploatări aparte, și obținând astfel venitul net al diferitelor exploatări.

Avantajul față de calculul simplu al venitului, precum l'am arătat mai înainte, este acela, că prin această metodă nu se află numai rezultatul final, dar procură posibilitatea de judecare a conducerii și a influenții a diferitelor elemente asupra avuției însăși.

Personal am abandonat încă de multă vreme acest sistem, la oficiul pe care îl conduc, introducând altul.

Inregistrările agricultorului rămân aceleiași, acordând însă o atenție deosebită raporturilor săptămânale relative la vite și produse naturale. Forma raportului casei, permite în modul cel mai simplu înregistrarea circulațiunei numerarului, cât și circulațiunei de cont-curent. Raporturile săptămânale referitoare la toate operațiunile de exploatare, se pot identifica cu registrul de fond, prima formă a contabilității italiene. De aci se fac înregistrările în cartea mare, care conține întreaga exploatare repartizată pe conturi de persoane și de valori. Alături de cartea mare mai există și un registru inventar și un registru pentru produsele solului. La sfârșitul anului se închide conturile sistematic, după metoda bilanțului comercial.

Prin această metodă oficiul este în măsură să livreze agricultorilor în orice moment calcule de rentabilitate din care să reasă dacă cheltuelile de exploatare sunt în raport rațional cu condițiunile de exploatare, etc. Afară de aceasta el mai este în măsură a da informațiuni complecte asupra diferitelor exploatări.

La sfârșit îmi place să subliniez din nou, că agricultura face parte din economia capitalistă în orice altă întreprindere, fiind prin urmare dependinte de piață și de fluctuațiunile conjuncturale sezoniere și de toți ceilalți factori cari pot înfluența o întreprindere. De aceea agricultura necesită astăzi un sistem de calcule raționale ca și orice altă activitate economică.

Datoria mea a fost de a arăta în primul rând situația contabilității în agricultură și de aceea nu am desvoltat partea specială a statisticei și a calculului prețului de cost. In legătură cu prețul de cost vreau să adaug că agricultura nu are de scop principal calcularea de prețuri de ofertă. Produsele agricole au prețuri de piață. Calculul prețului de cost în agricultură este deci în primul rând un control asupra mersului exploatării. Ca orice întreprindere și exploatarea agricolă are două limite: prețurile și costul. Prețurile nu le poate fixa exploatatorul agricol, individul, deci rămâne numai influența asupra factorului al doilea.

Aci intervine marele rol al oficiilor de contabilizare, prin a

ajuta și sfătui agricultorii în vederea armonizării cheltuelilor de exploatare cu prețurile ce pot fi obținute.

Trebue să constatăm că cu toate progresele realizate în ultimul timp pe acest tărâm, nu s'a ajuns încă la o formă definitivă și complectă, totuși contabilitatea agricolă așa cum se prezintă astăzi poate fi înglobat cu succes în rândurile contabilităților comerciale.

JOH. SCHULTZE

Președintele Consiliului de Administrație al „Privat-Buchstelle für die Provinz Sachsen. n. Anhalt, A. G. Irfagdeberg". (Oficiul Particular pentru Intocmirea Contabilității Agricole pentru Provincia Saxonia și Anhalt S. A.).

NOUA FABRICA DE POSTAV AZUGA
SOCIETATE ANONIMA
CAPITAL SOCIAL LEI 50.000.000 DEPLIN VĂRSAT
PRODUCE:
Postavuri civile și militare, Flanelă pentru căptușeli și androace,
Ciorapi, Flanele, Stofe Streichgarn, Kammgarn, Fresco

«PETROȘANI»
SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNA
PENTRU EXPLOATAREA MINELOR de CARBUNI
CAPITAL SOCIAL LEI 820.000.000
Bucuraști. — Strada Dumbrava Roșie No. 18. — București
Adresa Telegr.: **Petroșani.** Telefon 228/34, 201/09

Rolul şi funcţiunea experţilor contabili ca reprezentanţi ai organelor publice

1. Europa traversează o criză economică de o intensitate alarmantă. O importantă scădere a puterii de consumaţie face să pară că lumea se înăbuşe în bogăţiile produse de ea şi pe cari nu poate să le desfacă. O limitare a producţiei este necesară în raport cu putere de absorbţie a pieţei.

Deci, comerciantul şi industriaşul, plecau încolo, pentru a-şi putea organiza producţia şi desfacerea, trebueşte să observe piaţa prin toate mijloacele care-i stau la dispoziţie, intuiţie, imaginaţie îndrăsneală, putinţa de a inventa, studiul condiţiunilor vieţii, conversaţiunile cu clienţii şi voiajorii, cunoştinţa datelor statistice, etc.

Dar toate acestea nu sunt suficiente. Mai este necesară şi asistenţa *contabilului,* care este singurul în măsură să-i dea indicaţiunile nete şi precise pe care le oferă registrele bine ţinute.

Ajutorul „contabilului" este necesar atunci când se doreşte a se coborâ preţul de vânzare până la nivelul preţului de cost. O eroare în sus sau în jos ar antrena pagube şi numai contabilul poate fi în măsură să determine acest punct.

Ajutorul „contabilului" este necesar în cazul când se adoptă o poziţie de expectativă a unor timpuri mai favorabile. Numai contabilul poate arăta unde se poate face reducţiuni de activitate în aşa fel încât întreprinderea să nu sufere pierdere sau să sufere pierderile cele mai mici.

In ceeace priveşte rolul expertul-contabil, în materie comercială şi industrială, apare din ce în ce mai important şi din ce în ce mai complex. El este regulatorul, totdeauna sfătuitor şi adesea conducătorul întreprinderilor. Expertul-contabil este strâns legat de naştera, viaţa şi moartea întreprinderilor.

Intreprinderea economică, în tot timpul vieţei sale, este, pe dealtă parte, supusă unei tranformări continui. Ea este continu în stare de devenire. Prin urmare problema *organizării sale* este totdeauna la ordinea zilei. Ca organizator contabilul este totdeauna un element principal întreprinderii.

2. In afară de aceste atribuţiuni fundamentale, expertul-contabil este deasemenea auxiliarul justiţiei în materie civilă, comercială şi represivă.

In lumea afacerilor nasc o mulțime de litigii, cari se traduc în ultimă analiză printr'o sumă de bani care poate fi dedusă din cercetarea conturilor. Este rolul contabilului de a face această cercetare.

Abundența proceselor comerciale a mărit considerabil rolul expertului-contabil judiciar.

Judecătorul nu are putința de a cerceta totul și atunci recurge la experți. Se știe rolul mare jucat de către experții-contabili în numeroase procese sau în urmăririle care au fost intentate în urma deconfiturei băncilor sau stabilimentelor de credit.

3. După războiu Statul a introdus, in finanțele sale sistemul impozitului pe venit. Legea impozitelor directe a fost opera funcționarilor din Ministerul de Finanțe, cari de-și au, fără îndoială, o bună pregătire teoretică, au avut prea puțin contact cu realitatea. De aceea credem că la o eventuală reformă a sistemului fiscal se va recurge și la cei ce au avut contact în aceeștă realitate, cei cari au o experiență vastă în cercetarea originei profitului.

4. Statul și mai cu seamă comnnele pătrund din ce în ce mai mult în viața economică răscumpărând servicii de interes general ale căror gestiune este pur industrială: transporturi, forță, lumină, etc.

Cine va fi chemat să conducă aceste servicii?

Desigur nu un funcționar municipal necalificat pentru motive că el n'are experința vieței economice.

Trebue s'o spunem deci cu tărie. In societatea contimporană, în care viața devine din ce în ce mai complicată, rolul expertului-contabil crește sensibil, pe zi ce trece.

Aceasta se datorește nevoiei de precisiune și siguranță pe cari o simt oamenii de afaceri.

Expertul-contabil trebue să clarifice, să lumineze, să deducă, să cifreze, totul cu competință și independență de spirit.

LOUIS BÉTHOUX

Rugăm Secțiunile din țară să binevoiască a ne trimete scurte știri colegiale.

Citiți și răspândiți „Revista de Comerț și Contabilitate" apreciată mult și în străinătate.

Contrôle et Révision

Le contrôle, dans le sens le plus large du mot, est *l'examen de la concordance entre le fait attendu et le fait accompli;* dans le sens restreint, le contrôle comme la révision signifient *l'examen de la concordance entre les actes et les résultats économiques* et **leur exposition.** Cet examen peut-être ou total ou partiel.

Le différence entre le contrôle et la révision est que le premier peut former un „tout" dans une organisation comptable, tandis que ce cas est assez rare pour la révision. Toutefois en certains cas, la révision vient en contact avec l'organisation comptable et pénètre le domaine de celle-ci.

Dans un sens plus restreint encore, contrôle signifié: recherche; celle-ci liée organiquement à l'économie respective et *la recherchequi se fait par le personnel, même propre, de l'économie respective.* { expressément par exemple

Par révision on comprend plutôt *la recherche faite par des personnes étrangères au corps économique.*

La révision, faite par les fonctionnaires appartenant en propre à l'économie respective, est possible; mais il faut tenir compte cependant, que l'indépendance du réviseur est de la plus haute importance. Le contrôle est toujours effectué du plein gré de l'administration respective alors que la révision est bien souvent soumise à des obligations.

Une différentiation plus claire du *contrôle de révision,* se dégagera plus tard, au cours de cet exposé.

Il est à remarquer que, en ce qui concerne la fonction du réviseur, celle-ci est arrivée, dans la majorité des pays civilisés, à un développement appréciable.

Contrôle

Domaine et extention

Nous allons nous occuper ici du contrôle qui se limite exclusivement au cadre d'une économie. Dans ce cas, deux domaines sont accessibles au contrôle:

a) Administration des différentes part de l'avoir ;

b) Comptabilité.

Il ne faudra pas surtout perdre de vue, qu'une comptabilité systématique, spécialement la comptabilité en partie double représente, en elle même, un contrôle.

Le contrôle peut comporter, par extension, un recherche formalle (sur la technique) mais surtout il comporte une recherche matérielle, par exemple : établissement de l'inventaire.

Personnel du contrôle

Le contrôle peut être fait par :

a) Les administrateurs mêmés des parts de l'avoir sur leurs propres enregistrements (exemple : le caissier controlera sa caisse ; le magasinier, la situation du magasin, etc.) ;

b) Des personnes étrangères à ces parts d'avoir.

Le premier genre de contrôle „autocontrôle" n'est pas considéré comme suffisant. Seul le contrôle étranger peut-être considéré comme *contrôle proprement dit* et ceci pour deux motifs : premièrement, la méfiance en la personne respective, ce qui ne doit pas être considéré comme un affront pour personnel mais comme une présomption téorique. Le contrôle retrouve, en ce cas, sa véritable raison d'être ; dans *le droit au contrôle.*

Deuxièmement : le contrôle étranger permet de voir si les enregistrements ont été faits correctement. L'autocontrôle ici, ne pouvant être considéré que sans valeur.

Certaines entreprises ont leurs propres controleurs, d'autres créent des bureaux de contrôle qui étudient les méthodes précises de contrôle en vue de la recherche de l'entière organisation de l'entreprise.

Ces organisations de propre contrôle, restent toutefois inférieures, qualitativement, au contrôle étranger.

Méthodes de contrôle

Le contrôle de l'avoir se dirige dans une toute autre direction que le contrôle de la comptabilité. Toutefois le premier peut avoir du succès s'il n'est pas fait en liaison avec le contrôle de la comptabilité.

Les registres peuvent servir comme moyen de contrôle efficace, à la condition cependant, que les administrateurs des parts d'avoir n'aient pas accès aux registres, de façon a ne pouvoir accorder leurs registres avec les autres (la registres de contrôle) en coutrant certains manques ou certaines erreurs. Caissiers, comme magasiniers doivent tenir des registres spéciaux servant au besoin de moyens de contrôle.

Comptabilité en partie simple

Dans le cas ou l'on tient une comptabilité en partie simple, un contrôle n'est possible que :

1. Si l'a comptabilité est séparée de l'administration.
2. Si la passation des enregistrements du registre de base est faite par une personne étrangère.
3. S'il est fait des envois de compte-courant, si l'on établi des bilans mensuels, des extraits de comptes etc.

En partie double

La comptabilité en partie double n'aura effet de contrôle que dans les cas suivants :

1. Si les registres d'administration ne sont pas à la partée des administrateurs.
2. Si la passation des enregistrements et les extraits sont faits des personnes étrangères.
3. Si les contrôles périodiques, c'est à dire les extraits de compte courant et la balance de vérification, se font régulièrement.

Comme méthodes de contrôle strictement comptables l'on pent considérer :

1. La vérification par pointage, moyen primitif.
2. Une meilleure méthode, qui peut toutefois laisser certains vides, est celle qui consite dans la vérification du terme étant en opposition avec le point de départ, passant par dessus le deuxième résultat.

Dans le cas de ce contrôle, on compare le poste No. 1 au poste No. 3. Jamais on ne pourra contrôler le poste No. 1 par le poste No. 2, ni le poste No. 2 par le poste No. 3.

Le contrôle comptable doit être fait souvent et périodiquement, tandis que le contrôle des administrateurs de l'avoir, ne doit par être périodique mais au contraire *irrégulier* et *inopiné*.

Pour les grandes entreprises il est à recommander de dédier au contrôle un capital séparé, dans le cadre des prescriptions d'organisation.

Révision

Domaine et extension

Dans le vèritable objet de la révision nous distinguerons deux domaines principaux; par exemple:

a) La révision dans le sens restreint, qui se rapproche beaucoup de la notion du contrôle, empruntant même à celui ci certaines méthodes;

b) La recherche de l'organisme économique, ou la révision s'engage dans une voie indépendant.

A) Recherches comptables

a) Examen de certains calculs se référant aux éléments de l'avoir (caisse marchandises, matériel, etc....) du point de vue de l'exactitude comptable dans leurs divers mouvements;

b) Examen des bilans et des tableaux de situation comptable de toutes sortes;

c) Examen des organisations comptables, en élaborant eventuellement des plans d'organisation.

B) Recherche de l'organisme économique, en tout ou en partie

a) Recherche de l'organisation au delà de la comptabilité; c'est-à-dire: organisation d'achat, d'acquisition de matériel; méthode de vente, propagande ou production; vérification des calculs, etc.;

b) Surveillance de certaines personnés, de leur gestion, de leur aptitudes. Ce besoin de révision diffère d'une entreprise à l'autre et l'intelligence et l'habileté du réviseur jouent un grand rôle;

c) Questions plus complexes qui comprennent beaucoup plus de questions partielles dans le genre de celle ci-dessus ces dernières se nomment expertises.

Le contrôle ordonné par les autorités se réfère à l'abandon, au conflit entre les sociétaires et à la faillite. Pour la plus grande part de ces cas il faut procèder conformément aux prescriptions législatives respectives; car, par exemple, les recherches sur la

comptabilité pour un bilan de faillité, ont pour but d'établir s'il a existé des intention de fraudes ou s'il y a en seulement négligence. Dans tous ces cas il faut procèder différemment et selon que les registres ont été tenus correctement, d'une manière defectueuse, avec des manques ou des falsificatinns. La reconstruction partielle ou totale de la comptabilité sera bien souvent obligée et même par fois l'on se trouvera dans l'obligation d'établir une comptabilité basée sur de nouveaux actes justificatifs.

L'extention de la révision est en générale conditionnée au mandat de révision.

Il est presque toujours très difficile de formuler des règles générales en matière de révision ; l'expérience a démontré que chaque cas doit ètre traité individuellement. Une limitation à l'activité, à l'intensité de la révision, ne doit jamais être faite.

Personnes

Nous pouvons, suivant le genre de leur action, distinguer trois types de reviseurs :

a) Le reviseur sollicité par la direction de l'entreprise et lié à celle-ci par un contrat (dans les pays anglo-saxons et en Europe centrale) examine les bilans des sociétés auxquelles est imposée la publication de ces bilans ;

b) Les réviseurs (auditeurs, „accountants") censeurs, qui recherchent dans les bilans et étudient l'évolution de la gestion dans le courant de l'année. Dans la plupart des états ceux-ci sont nommés par les assemblées générales.

Le réviseur, dans certains cas, a même pouvoir de contrôle sur les organes de direction ; tandis que lorsque le reviseur est nommé par la direction il est un subordonné de celle-ci.

Il est indispensable de créer au réviseur une situation matérielle ausi indépendante qu'il se peut. Il ne doit pas être annexé à une seule entreprise et ses revenus doivent être règlementés par des tarifs.

Dans certains cas la révision se fait par des sociétés spéciales par exemple la (Treuhandgesellschaften) ;

c) Les réviseurs nommés par autorisation des autorités fiscales, quand la révision est imposée par celles-ci ; dans ce cas les personnes chargées de la révision se limitent à juger des résultats et des fractions composantes de ces résultats dans le cadre des lois

fiscales. Il est préférable que cette révision ne soit pas faite par des fonctionnaires d'état.

Méthode et technique

Il y a deux méthodes de révision :

a) Rétrograde, qui part de circonstances données, examinant *leur évolution* (rèvision des bilans, expertises).

b) Progressive, qui part d'un point donné et recherche tous es changements survenus *de ce point de départ donné jusqu'à lun point d'arrivée donné au supposé* (recherche des actes justificatifs).

La méthode rétrograde demande moins de temps.

Une méthode indépendante et efficace est la révision par l'introduction d'une comptabilité séparée, d'une comptabilité pure de numéraire, qui ne fait que rechercher l'utilisation des moyens financiers entrés.

Une révision ne doit pas se limiter seulement à une recherche formelle mais passer à une recherche matérielle, ce qui explique qu'elle ne peut se contenter d'une analyse de chiffres mais doit s'étendre sur les évènements commerciaux représentés par les calculs économiques. Ainsi tout inventaire ou contrôle d'inventaire représente une recherche matérielle de même que l'évaluation des parts d'inventaire.

Par la *technique de la révision on* comprend l'évaluation de plans de révision, l'établissement de formulaires correspondants pour le réviseur adjoint, le calcul propre et enfin les moyens mécaniques.

Responsabilité

Les réviseurs sont responsables non seulement des dommages causés mais encore des profits perdus, volontairement ou involontairement, par cause d'incapacité ou de négligence. En dehors de la responsabilité générale qui est prévue par tous les codes civiles, il existe également des dispositions spéciales.

Le code civil autrichien spécifie, relativement à l'expert (parag. ?) que celui-ci, même s'il a reçu de plein gré sa responsabilité pénale contenue en essence mission, doit répondre, dans certaines conditions de son manque de connaissances liées étroitement à

cette fonction. Il est donc responsable de ses manques de connaissance, des manques de soin *qu'il apportera dans sa fonction* des erreurs comme des conseil intentionnellement érronés *qu'il aura pu donner.*

En Autriche les experts ont en général une *responsabilité pénale* (conformément aux art. 199, 201, 242 — du code pénal et conformément aux différentes lois fiscales) *contenue* en essence ans les conditions énoncées ci-dessus et comprise dans les dispositions du droit civil et en spécial pour l'instigation ou l'aide donnée dans les cas d'évasion fiscale.

Les experts sont responsables en premier lieu en face de leur mandat. En face d'une tierce personne il sont responsables seulement pour la contabilité de dol. L'exposé des motifs dans la loi autrichienne sur les consultations dit : Les consultants doivent répondre, envers tout tiers, des dommages causés par le manque de respect au soins professionnels et par le non respect des obligations absolues de discrétion.

Importance pour le public

La plus grande importance de la révision pour le public consiste dans la sureté qu'obtient la vie économique entière, *par l'existance d'une organisation rigide des révisions* **en special en ce qui concerne l'extention de l'activité et la choix des réviseurs.** La révision ne doit pas s'étendre seulement sur des entreprises privées ni surtout sur celles qui se trouvent dans l'obligation de publier leur bilan ; mais aussi sur les entreprises économiques publiques et là ne doivent pas se contenter du seul contrôle financier des calculs économiques mais également rechercher une gestion rationnelle.

Prof. EUGÈNE SCHIGUT
Conseiller commercial.
Président du : Gremium der Buchsachverständigen.

Colegi, Conform art. 26 din Reg. Legei Corpului Contabililor, toţi membrii sunt obligaţi să-şi achite la zi cotizaţia şi abonamentul. Vă rugăm deci din suflet să achitaţi la prima cerere abonamentul la Revista „Comerţ şi Contabilitate", organ oficial de publicaţii al Corpului Contabililor.

Cei întârziaţi cu plata nu vor mai fi trecuti pe tabloul anual al contabililor profesionişti şi nu-şi vor mai putea exercita profesiunea lor înaintea instanţelor judecătoreşti.

Tendences et innovations dans la legislation commerciale

(Le nouvel avant-projet de Code Comercial Roumain)

I. GENERALITES

1) **Introduction.** 2) **Sources d'Inspiration**

Le Conseil législatif a publié un avant-projet de Code commercial unifié.

La nécéssité de l'unification des lois commerciales était évidente, par plusieurs motifs, parmi lesquels les plus importants sont les suivants:

a) un fait a de diverses conséquences juridiques, selon qu'il fût accompli dans une région ou l'autre.

b) il est injuste que la population du mêmes depuis longtemps et donc loin de l'évolution du temps et du progrès, ainsi beaucoup d'institutions juridiques existent en dehors du Code de Commerce et gouvernement dans la vie pratique les rapports entre commerçants ou non commerçants.

2. Pour se mettre d'accord avec le temps et les exigéanees des idées nouvelles, les auteurs durent tenir compte à la rédaction de l'avant-projet, des nouveaux projets de législation.

On avait en vue les systèmes: *a)* du Code commercial allemand de 1900, *b)* le projet suisse des obligations de 1928 et *c)* les projets du Code commercial italien de 1922 (Vivante) et 1925 (d'Amelio).

Sûrement qu'à la rédaction définitive du projet on va aussi tenir compte des projets étrangers plus récents, desquels la commission n'a pu faire usage à la première rédaction.

Ainsi par exemple, on ne pourrait ignorer l'avant-projet du Code Commercial allemand.

II. LES TENDENCES

1) **Le mainitien de l'Autonomie du Code Comercial,** 2) **Tendences d'Internationalisation,** 3) **L'Autonomie du droit maritime**

1. L'avant-projet du Code commercial roumain a maintenu l'autonomie du droit commercial.

En effet: l'art. 1. dit: *Dans le commerce on applique les lois commerciales, où celles-ci ne disposent pas on applique les lois civiles.*

L'argumentation de l'autonomie du droit commercial vis à vis du droit commun, est surtout de nature historique. Peu à peu, il s'est formé au long des années, dû aux préoccupations spéciales, un droit spécial, le droit de la classe commerciale.

L'indépendence du droit commercial n'est pas soutenue par l'unanimité des doctrines. Jusqu'au dernier moment il y avait une tendence remarquable d'unifier le droit civil.

Les souteneurs de l'unification argumentaient:

a) L'autonomie du droit commercial constitue une grande injustice pour les commerçants, parce qu'on applique à ceux-ci une loi spéciale créée par les commerçants dans leur intêret.

b) La justice souffre à cause de la difficulté de différencier le mobil commercial de celui civil.

La tendence d'unification fût quelque peu abandonnée, étant donné les désavantages que ce système contenait.

Ainsi ne peuvent pas exister les mêmes normes pour toutes les catégories sociales.

A l'agriculteur on ne peut pas appliquer les mêmes mesures rigoureuses en matière de payemen et faallite qu'au commerçant, de même que l'on ne peut pas appliquer au commerçant les ralentissements de la procédure civile.

.2. Autant dans la manière dont l'uvant-projet du Code commercial fût élaborée, que dans les principes innovées de celui-ci, on observe une puissante tendence *d'internationalisation.*

Cette tendance d'internationalisation resort aussi de la circonstance qu'à la rédaction de l'avant-projet on a chois parmi les lois lois classiques (italliennes, aliemandes suisses) des normes qui d'allieurs furent aussi adoptées par les autres lois étrangêres, faisant ainsi possible la multiplication des normes identiques en d'autant plus d'Etats.

La tendence d'int3rnationalisation des droits commerciaux est d'ailleurs entrainée par la tendence asses remarqué de la vie économiquc en vue d'internationalisation.

L'internationalisation du droit commercial aidée par son autonomie législative et juridique, comme une consequence de la nature cosmopolite du commerce, serrera de plus en plus les liaisons entre les nations, aidant ainsi â l'oeuvre de la paix [1]).

1) P. L. Demetrescu, oeuvre citée, v. pag. 4.

3. L'avant-pro'et du Code commercial ne contient rient référent au droit maritime. Ces dispositions ont été laissées d'être règlementées gar un Code spécial qui contiendra aussi les normes administratives.

Le droit maritime est un droit tout à fait special qui se distingue beaucoup de l'ersence du droit commercial et par cela l'autonomie lui était necessaire.

III. INNOVATIONS

1) Le système subjectif. 2) L'entreprise organisée à la base du nouveau systòme. 3) Le régistre de commerce. 4) Société a la responsabilité limitée. 5) Autres innovations.

1. L'avant-projet a adopté à l'égard du critère d'après lequel une opération est trouvée commerciale, le *système subjectif.*

Il a abandonné le système de l'actuel Code de commerce, système *objectiviste.*

Maintenant on estime commerçant, celui qui fait proffessionnellement les actes commerciaux prévus par le Code. Dans le régime de l'avant-projet on estime commerçant ceux qui s'entendent à s'occuper avec l'exercice de quelque opérations commerciales, et font mention publique de cela, et les actes commerciaux sont ceux, qui sont accomplis par un commerçant, exception faite, des actes civiles.

Dès maintenant ce ne seront plus les actes commerciaux qui consacreront le commerçant, mais le commerçant fera d'une opération quelconque une opération commerciale.

D'où s'en suit que même un fait prévu par l'anté-projet comme commerçant, par ies opérations de ne sont pas commerciales si elles sont accomplies d'un civil, p. ex. d'un agriculteur.

K systéme subjectif est d'origine allemande.

2. Comme une conséquence de ce nouveau système l'entreprise devient la pierre angulaire du systùme.

L'entreprise organisée sera théoriquement separée du patrimoiee, du patron et done elle formera dorénavant l'objet sur lequel tous doivent diriger leur attention.

Elle constituera la base du crédit et assurera sa continuité. Elle est susceptible de tous les troits et devoirs de son commerce.

Ce point est destiné à avoir une grande importance et surtout

vis à vis des créditeurs ainsi que par le rapport au contrôle qui devient maintenant fort nécessaire sur ces entreprises.

3. Une autre innovation de grande importance de l'avant-projet, est la creation „du registre de commerce" que le législalateur a déja adopté avec la différence qu'au lieu dêtre auprès du Tribunal de Commerce, il fut annexé aux Chambres de commerce.

4. L'avant-projet porte ancore d'autres innovations plus petites comme :

a) la réglémentation „des Soctétés à la responsabilité limitée", qui ne sont pas prévues dans le Code actuel ;

b) elle prescript des normes pour enregistrer les firmes.

c) elle ordonne une série de normes référentes à l'organisation de l'entreprise.

d) définit, punit la concurrence déloyale.

e) on a laissé à part les Sociétés coopératives organisées par une loi spéciale.

f) on a règlementé le commerce de banque.

g) on a introduit le „Concordat préventif" dejà en vigeur par une loi spéciale.

IV. LES REGISTRES

1) **Régistres obligatoires.** 2) **L'obligation de tenir des régistres.** 3) **Les régistres et le progrès technique.** 4) **Diverses.**

1. L'anté-projet maintient comme régistre obligatoir les mêmes, comme dans le Code actuel: le journal, le régistre-inventaire et le copies de lettres?

Il aurait été désirable que l'avant-projet aie adopté parmi les régistres obligatoires, le „grand livre". Dailleurs il fut démontré quel rôle important joue dans la Comptabilité ce régistre et surtout quand on vent voir la situation réelle d'une entreprise.

En ce qui concerne l'obligativité des autres régistres, il semble qu'on tende à la non-obligativité du *copier*, en spécial dans la forme dans laquelle il est prétendu de l'actuel Code de commerce.

Pour le moment chez nous le *copier* et maintenu obligatoire.

2. L'art. 42 prescrit que; tout commerçant est obligé de tenir des régistres. Mais d'après un autre article (art. 8) fond exception de cette obligation tout les petits commerçants qui paient un impôt élémentaire sous 5.000 lei.

Comme les commerçants sont en grand nombre, le législateur inscrirait de fait une disposition de *„non tenu" des régistres* pour la grande majorité des commerçants.

Et donc nons croyons que la détinition du petit commerçant doit être laissé d'être appreciée par le juge.

3. Il est nécessaire que l'anté-projet tienne compte du progrès de la mécannisation et de la rationalisation du travail bureaucratique et qu'il fasse possible, par moyen des textes des lois cette mécannisation.

Ainsi comme l'anté-projet est formé à présent, ca n'est pas possible.

Nous terminons avec l'espoir qu'à la rédaction définitive du projet on va tenir compte de nos doléances mentionnées ci-dessus.

LES COMMISSAIRES AUX COMPTES (CENSEURS)

Le chapitre concernant les commissaire aux comptes interesse tout particulièrement les membres du Corp des Comptables dont la tâche principale est de vérifier les livres de comptabilité.

Les auteurs du nouveau Code de Commerce consacrent le principe de la spécialisation. Ils reconnaissent la nécéssité d'un spécialiste quand ils disent que : „le censeur unique de la Société doit être expert-comptable". Mais ils ne disent rien quant à leur qualité quand il y a trous censeurs (nombre maximum prévu par l'avant projet). Nous demandons qu'ils soient tous membres du Corps des comptables, car, à vrai dire, l'atribution des censeurs est de vérifier lec livres de comptabilité et l'existence des valeur, ainsi que de collaborer avec les administrateurs à établir le bilan.

Nous constatonc avec satisfaction que le projet du Nouveau Code de commerce, en tenant compte des propositions faites dans les prócédents congrès, a consacré un droit de la minorité des actionnaires — représentant une 20-ème partie du capital social — de demander au Tribunal une enquête pour vérifier le bilan, et c'est par une expertise comptable que cela est accompli encore une demande que nous formulons, en dernière; ligue mais ce n'est pas la dernière ; que le Tribunal, à la demande d'une minorité disous représentant une 20-ème du capital social versé — puisse nommer un des censeurc, expert comptable, qui soit en dehors des influence du Conseil d'administration.

CONCLUSIONS

Lorsque l'on prend des dispositions générales déstinées à gouverner quelques générations l'avis des personnes compétentes en matière, s'impose.

Neuf siècles avant Jesus Christ, Lycurgue, législateur de Sparte visita divers pays en rapporta des observations qui lui permirent de donner des lois à sa patrie. Mais dans la société moderne les différents spécialites se sont réunis en groupes plus ou mois nombreux et, selon nous, de plus grande importance et l'avis de divers groupes, qui menés par le feu sacré se sont réunis à poursuivre un idéal commun: trouver les solutions le plus équitableses et les plus équitables et les plus pratiques.

Il reste bien etendu la tâche du fouvoir législatif de trouver la formule qui mette d'accord les intérêts des individus et des groupements avec l'intérêt de la grande famille qui est l'Etat.

A l'occasion de l'élabonation de la loi des Sociétés „Companies Act 1929" en Angleterre, on a consulté tous les groupementts de specialistes. Entre autres les experts-comptables, qui ayant des rapports journaliers avec la vie commerciale et industrielle, ont apporté une contribution très importante.

Nous aimons à croire que les discussions et les observations qui feront l'objet du 7-è Congrès international de Comptabilité, (Bucarest 5—9 Sept. 1931) pour lequel est destiné le présent rapport, seront prises en considération par ceux qui donnerot une forme définitive au nouveau Code de Commerce de la Grande Roumanie.

Dr. PIERRE DRĂGĂNESCO-BRATESCH

RECTIFICĂRI

In Revista No. 7 s'au strecurat câteva erori de ttpar, cari schimbă sensul celor scrise și pentru cari cerem scuze cititorilor noștri.

Aceste erori sunt:

La pag. 240, litera e) valoarea „amortismentelor" achitate în loc de valoarea „ordonanțelor" achitate.

La aceiași pagină rândul 6 primul paragraf s'a cules conturi „*sistematice*", în loc de „*conturi sintetice*".

La pag. 241 rândnrile 15/16. „*Tezaur public*" vine după contul debitor. Incasări venituri. Ex. 1931, iar nu după contul creditor, cum a apărut. La pag. 255. rândul al 5-lea lipsește cuvântul „da".

Credem că „da", deși . .

Die Rolle und das Wirken der Buchsachverständigen als Vertreter der offentlichen Organe

1. In Europa herrscht eine Wirtschaftskrise von beunruhigender Intensivität. Das ständige Sinken der Kaufkraft hat zur Folge, dass die Weltwirtschaft in der Masse der produzierten Güter erstickt. Es ist daher höchst notwendig die Produktion im Verhältnis zu den Absatzmöglichkeiten einzuschränken. Der Erzeuger, sowohl als auch der Kaufmann, werden daher alle Mittel versuchen, um die Produktion, sowie den Abatz derselben, dementsprechend zu organisieren, und der. Marktlage anpassen, sei es durch Erfindungen, Ausnützung der. günstigsten Konjunktur, Uebereinkommen mit den Kunden, u. s. w.

Hiebei jedoch ist die hilfe des Buchführers nötig, der allein in der Lage ist, auf Grund der Bucheintragungen, genaue Daten zu liefern.

Besonders bei der Festsetzung des Verkaufpreises und dessen Senkung bis auf den Selbstkosten preis, ist der Rat des Buchführers unentbehrlich, da ein Irrtum nach oben oder unten empfliche verluste zeitigen kann.

Ebenso ist es der Buchführer, dessen Rat bei abwarten der Haliung, eingeholt wird. Er ist in der Lage das Muss der Produktions einschränkung zu bestimmen, dergestalt dass Unternehmen keinen Schaden erheide.

Was die Rolle des Buchsachverständigen in Handel und Industrie anbetrifft nimmt diese an Bedeutung und Umfang ständig zu. Er ist der Regulator, der ständige Berater und oft der Leiter der Unternehmung Der Burchsachverständige ist eng verbunden mit dem Leben und Gedeihen der Unternehmung.

Die Unternehmung ist in stetiger Entiwicklung begriffen und somit ist das Problem der rationellen Organisaton ständig aktuell. Deshalb ist auch der Buchhalter als Organisator ein Hauptfaktor lines jeden Unternehmens.

2. Neben diesem grundlegenden Wirken ist der Buchsachverständige auch eine Hilfskraft des Rechtes, in bürgerlicher, kaufmännischer und einschränkender Hinsicht.

Im Geschäfts leben ergeben sich eine Menge von Konflikten, die sich letzten Endes stets um ein Geldbetrag, drehen, der aus den Buchposten zu erheben ist ; eine weitere Aufgabe, die den Buchsachverständigen zufällt.

Die Häufigkeit dieser Streitfälle hat die Bedeutung des Buchsachverständigen in dieser Hinsicht sehr erhöht.

Der Richter ist nicht in der Lage eine genaue Prüfung persönlich vorzunehmen und nimmt darum die Hilfe des Buchsachverständigen in Anspruch. Die bedeutende Rolle, die die Buchsachverständigen in vielen grossen Prozessen gespielt haben, ist bekannt.

3. Nach dem Kriege hat der Staat die Einkommenssteuer eingeführt. Das Gesetz der direkten Steuern ist das Werk der Beamten des Finanzministeriums, die wohl eine grosse theoretische vorbildung besitzen, doch mit der Wirklichkeit eine zu lose Fühlung haben. Wir hoffen deshalb, dass bei einer eventuellen Reform des Steuersystems auch diejenigen befragt werden, die stets in enger Fühlung mit der Wirklichkeit sind und die eine reiche Erfahrung haben, in der Feststellung des Ursprunges der Gewinne.

4. Der Staat und insbesonden die Kommune dringen immer mehr in das Wirtschaftsleben ein, durch Ankauf von Einrichten von allgemeinem Interesse, deren Aufbau jedoch ausschliesslich industrieller Art ist: Verkehr, Licht, u. s. w.

Wer soll diese Betriebe leiten?

Sicherlich nicht ein städtischer Beamter ohne jegliche praktische Erfahrung.

Wir konnen deshalb nur betonen, dass in dem modernen Unter nehmen, dessen Aufbau und Wirkungskreis an Umfang stets zunimmt, die Rolle des Buchsachverständigen immer mehr an Bedeutung zunimmt. Und dies aus der Notwendigkeit, heraus genaue und sichere Daten, zu erhalten.

Der Buchsachverständige muss seine Aufgabe mit grösster Beständigkeit und Unparteilichkeit erfüllen und durch seinen Rat Licht schaffen, im Wirrsal des modernen Wirtschafts lebens.

LOUIS BÉTHOUX

Sunt oameni care se ridică pe ei,
Sunt alţii care ridică pe ai săi,
Sunt rari acei care ridică neamul întreg şi foarte rari sunt acei care ridică omenirea întreagă la un nivel mai înalt de trai, la o concepţie mai nobilă, mai largă a vieţei.

FOND (?) DE AMORTIZARE*)

(URMARE ȘI SFÂRȘIT)

Dar se poate merge mai departe: chiar pentru amortizările-rezerve denumirea de fond e improprie, de oarece denumirea de „fond de rezervă" presupune existența în activ a unor părți de avere, separate de restul activului, care să fie exclusiv destinate pentru a fi utilizate la nevoe ca rezervă, ceeace nu e totdeauna cazul în realitate; se poate foarte bine ca o întreprindere să aibă un cont „fond de rezervă" foarte mare, căruia fără îndoială că îi corespunde în activ părți de avere reală corespunzătoare, însă aceste părți de avere să fie alcătuite din bunuri, care să nu fie special și esclusiv afectate spre a le utiliză ca rezerve, și care realmente nici să nu poată fi folosite ca atare.

Un exemplu:

Bilanțul General al unei întreprinderi S. A.

Activ	Lei		Pasiv	Lei	
Numerar	200.000	—	Capital social	20.000.000	—
Avere fixă (Mașini și instalațiuni, unelte, instrumente, imobile)	21.000.000	—	Fond de rezervă	2.000.000	—
			Fond de amortizare	4.000.000	—
Debitori	7.000.000	—	Diverse conturi creditoare	6.000.000	—
Mărfuri	5.800.000	—	Beneficiu net	2.000.00	—
	34.000.000	—		34.000.000	—

a) Fondul de rezervă e fond, sau cont? Fără îndoială că e numai „cont de rezervă", pentrucă în activ nu găsim defalcate, puse de o parte valori egale de lei 2.000.000, care să formeze un „fond" de rezervă, din care să se acopere eventuale pierderi ale întreprinderii.

Dar, reprezintă acest cont de rezervă (impropriu numit „fond)", reprezintă el valori reale?— Fără îndoială că da, de oarece îi corespunde în activ valori reale, existente, care îmbracă una din formele de avere circulantă în care e învestit (debitori, marfă, numerar).

b) Fondul de amortizare este fond sau cont? — Este numai un cont, și anume un cont de rectificare a valorii averii fixe, care în realitate nu valorează 21 milioane de lei, ci cu patru milioane mai puțin, adică numai 17 milioane lei (sub rezerva că

*) A se vedea No. 7/931 al Revistei.

amortizarea, adică rectificarea de 4 milioane de lei, a fost bine făcută, adică sub rezerva că suma de 4 milioane lei reprezintă contravaloarea uzării averii fixe până în prezent).

Dar reprezintă acest cont de amortizare sau de rectificare (impropriu numit fond), reprezintă el valori reale?— Fără îndoială că *nu*, de oarece nu îi corespunde în activ valori reale, existente, ci îi corespunde o valoare inexistentă în patrimoniu, și anume cei 4 milioane de lei (din 21 milioane lei) cu care valoarea averii fixe e de fapt mai mică. Acest cont de rectificare are rolul unui „scăzător", „descăzutul" fiind valoarea supraevaluată a averii fixe, iar „restul" fiind valoarea reală a averii fixe (Lei 17.000.000); aceasta reese din aspectul bilanțului aceleiași intreprinderi, dacă s'ar fi întrebuințat metoda directă de amortizare:

Activ **Bilanțul General al aceleiași întreprinderi de mai sus** Pasiv

	Lei			Lei	
Numerar	200.000	—	Capital social . .	20.000.000	—
Avere fixă 21.000.000			Fond de rezervă .	2.000.000	—
-Amortiz. . 4.000.000	17.000.000	—	Div. conturi creditoare	6.000.000	—
Debitori	7.000.000	—	Beneficiu net	2.000.000	—
Mărfuri	5.800.000	—			
	30.000.000	—		30.000.000	—

Bilanțul acesta e tot așa de bun, numericește, ca și cel de mai sus. Dar, întrebuințându-se metoda directă de amortizare, a dispărut „fondul de amortizare", dovadă că acest cont, numit în primul bilanț astfel, e un cont de valori inexistente, un cont de rectificare, de scădere: în primul bilanț el jucă rolul de „scăzător" contabil, în al doilea, acest rol de „scăzător" îl îndeplinește creditul conturilor de avere fixă, în care înregistrându-se amortizarea, soldul debitor al conturilor de avere fixă s'a micșorat dela valoarea supraevaluată de 21 milioane lei (a averii fixe din primul bilanț) la valoarea reală de 17 milioane lei (din al doilea bilanț) a aceleiași averi fixe.

Dar să luăm un exemplu de bilanț al unei alte întreprinderi, în care să avem de a face cu un adevărat „fond de rezervă".

Activ **Bilanțul General al unei societăți anonime** Pasiv

	Lei			Lei	
Numerar	100.000	—	Capital social . .	20.000.000	—
Avere fixă	20.000.000	—	Fond de rezervă .	2.000.000	-
Debitori	6.000.000	—	„ „ amortizare .	5.000.000	—
Mărfuri . . .	4.900.000	—	Diverse conturi creditoare	4.000.000	—
Efectele fondului de rezervă	2.000.000	—	Beneficiu net	2.000.000	—
	33.000.000	—		33.000.000	—

Aici fondul de rezervă e „fond" propriu zis, pentrucă în activ găsim efecte (titluri de rentă de ex.), special defalcate din restul activului și special destinate a formă „un fond" de rezervă, menit să acopere eventualele pierderi ale întreprinderii. Aici s'au „rezervat" fonduri reale din activ spre a servi ca „rezervă", ca „întărire", ca o „consolidare" a întreprinderii pentru eventuale cazuri de pierderi (sau și pentru alte scopuri, ca de pildă, acordarea aceluiaș dividend acționarilor ca și în anii anteriori, deși în acest an beneficiul ar fi fost prea mic spre a acordă acelaș dividend, etc.).

In schimb, fondul de amortizare de 5 milioane lei nu e fond, ci cont și anume un cont servind doar rectificării valorii averii fixe din activ.

Am afirmat mai sus, că denumirea de „fond" de amortizare ar fi justă, în sensul că nu îndeplinește funcțiunea de cont de rectificare și că deci reprezintă valori reale, într'un singur caz, și acesta justifică numai *parțial* denumirea de „fond" și încă nu deplin. Iată un exemplu:

Bilanțul General al unei Soc. An.

Activ	Lei		Pasiv	Lei	
Numerar	2.000.000	—	Capital social . . .	20.000.000	—
Avere fixă	20.000.000	—	Fond de rezervă . .	1.500.000	—
Debitori	6.000.000	—	Fond de amortizare	5.000.000	—
Mărfuri	8.000.000	—	Diverse conturi creditoare . . .	7.000.000	—
			Beneficiu net . . .	2.500.000	—
	36.000.000	—		36.000.000	—

Se presupune că deși averea fixă de 20.000.000 lei s'a uzat în decursul timpului numai cu 2.700.000. lei, totuși s'a făcut o amortizare de 5 milioane lei, deci cu 2.300.000 lei mai mult de cât s'a micșorat valoarea ei prin uzare. In aces caz:

Contul de amortizare, contul de rectificare, căruia nu îi corespunde în activ valori reale, e numai de 2.700.000 lei, iar ceeace s'a înregistrat în plus tot sub denumirea de „fond de amortizare", adică 2.300.000 lei, nu mai servește rectificării, ci servește creierii unei *„rezerve ascunse"*, camuflată sub numele de „fond de amortizare". *Acești lei 2300.000 sunt în realitate o rezervă, reală, nu fictivă, creiată prin reținere din beneficii,* și pentrucă a fost ascunsă sub forma operațiunii de amortizare, am numit-o „amortizări-rezervă"; deci avem: cont de amortizare (rectificare) reprezentând valori fictive de lei 2.700.000 și rezerve ascunse (sub numele de fond

de amortizare), reale, de Lei 2.300.000. Dacă întreprinderea n'ar fi avut interesul de a face această camuflare, bilanțul s'ar fi prezentat astfel:

Bilanțul General al aceleiași Soc. Anon.

Activ	Lei		Pasiv	Lei	
Numerar	2.000 000	—	Capital social . . .	20.000.000	—
Avere fixă	20.000.000	—	Fond de amortizare .	2.700.000	—
Debitori	6.000.000	—	Fond de rezervă (1500000+2300000)	3.800.000	—
Mărfuri	8.000.000	—	Diverse conturi creditoare	7.000.000	—
			Beneficiu net . .	2.500.000	—
	36.000.000	—		36.000.000	—

In acest caz special, o parte din contul de amortizare de lei 5 milioane nu reprezintă valori inexistente, ci valori reale (Lei 2.300.000). Dar chiar în acest caz special suma de lei 2.300.000, deși reprezintă valori reale, în sensul că îi corespunde în activ valori reale de egală valoare, ea tot nu poate fi considerată că ar constitui „un fond", de oarece în activ nu găsim valori de egală valoare, special afectate scopului rezervelor.

5.— Fondurile de amortizare nu sunt „fonduri" de reînoire.

Dar să revenim la *credința generală,* exprimată și în articolul citat de care ne ocupăm, *că amortismentele ar fi „fonduri", cu ajutorul cărora întreprinderea urmează să-și refacă investițiile uzate cu timpul.* Această convingere merge atât de departe, încât unii contabili intitulează fondurile de amortisment chiar *„fonduri de refacere (sau de reînoire) a instalațiunilor".* Iată ce e de spus în această privință:

Denumirea de „fond" (fie că-l numim „de amortizare", fie că-l numim „de refacere") e greșită pentru motivele arătate pe larg mai sus. Tot atât de corect și logic este că, din moment ce nu există un fond, nu ai nici cu ce să te ajuți spre a-ți reface investițiile uzate cu timpul. Și, de fapt, așa este.

Calmès [1]) exprimă foarte bine caracterul precis al amortizării în legătură cu reînoirea, astfel: *„In principiu amortizarea n'are nici o legătură cu reînoirea. Amortizarea* poate să înlesnească reînoirea, pentrucă economisește, *reține în patrimoniul intreprinderii disponibilitățile ei, dar nu le garantează,* deoarece reînoirea

1) Calmès, Albert, Comptabilité industrielle, Payot Paris 1922, pag. 165-166

depinde în cele din urmă de dispoziția unei sume din activul lichid, egală cu valoarea obiectului ce trebue înlocuit (reînoit)". Prin urmare: *nu existența „fondului de amortizare" permite să se reînoiască obiectele uzate*, deci nu faptul că ar există „un fond" material special afectat reînoirii, ar asigură reînoirea, *ci reînoirea nu e împiedicată, adică e făcută posibilă*, prin operațiunea *amortizării*, indiferent de faptul că această operațiune s'a făcut de contabilitate creiând un cont de amortizare sau necreind un astfel de cont; *esențialul nu e creiarea unui „fond de amortizare", ci facerea în sine a operațiunii de amortizare, adică a reținerii în intreprindere a contravalorii uzării averii fixe și a împiedicării distribuirii ei sub formă de beneficiu, care n'ar fi de fapt beneficiu, ea reprezentând pentru întreprinderi cheltueli de producțiune, intrate ca elemente ale valorii de cost în valoarea fabricatelor, ceeace însemnează că dacă amortizarea nu s'ar face, aceste cheltueli incorporate în valoarea mărfurilor, nu s'ar recuperă și deci întreprinderea ar pierde.*

Dar atunci cu ce'și reînoiește întreprinderea averea fixă uzată, din moment ce „fondul" de amortizare nu e fond, și nici nu reprezintă valori reale? Răspunsul e foarte simplu: făcând amortizarea, câtimea cu care s'a micșorat valoarea averii fixe prin uzare în decursul timpului, nu s'a pierdut, ci s'a reținut în patrimoniul întreprinderii, îmbrăcând diferite forme ale averii circulante (mărfuri, debitori, numerar, etc). In măsura în care s'a micșorat valoarea averii fixe, în aceiași măsură a crescut valoarea restului de avere (averea circulantă). *E normal deci ca această din urmă avere să servească la procurarea mijloacelor materiale pentru reînoirea averii fixe* [1]).

Dar averea circulantă — și deci nu fondul de amortizare — spre a putea servi la procurarea mijloacelor materiale pentru reînoirea averii fixe, trebue să îndeplinească o mare condițiune: să poată fi ușor transformată în numerar, adică să fie lichidă, pentrucă întreprinderea își va puteà cumpără mașini și instalațiuni numai cu numerar, și nu cu creanțele ei (debitele clienților ei), sau alte bunuri din averea ei circulantă. Prin urmare:

Dacă amortizarea împlinește funcțiunea de a nu împiedică reînoirea, ea nu o poate garantà, și nu prezența „fondului de amortizare" din pasivul bilanțului sau lipsa lui va garantà reîno-

1) Nicklisch, H., op. cit., pag. 201.

irea, ci existența în activ a unor valori lichide sau ușor și repede lichidabile, egale în valoare cu valoarea obiectului ce trebue reînoit, procură întreprinderii mijloacele efective pentru reînoire.

6. — *Aplicarea celor ce preced la cazul care ne interesează.*

La societatea industrială, al cărei bilanț și ale cărei operațiuni formează obiectul articolului „O impunere" și al studiului de față, cea mai mare parte din așa zisul „fond de amortizare al fabricei" și anume Lei 72.000.000 s'a „distribuit acționarilor gratis [1]) sub forma de „acțiuni date gratuit acționarilor" [2]). Comisiunea de impunere, constatând că, „fondul pentru amortizarea fabricei a fost alimentat în decursul anilor precedenți cu rețineri din beneficiu, neimpuse, conf. art. 31 al. 6, c) și d), și că suma acestui fond de amortizarea fabricei n'a fost întrebuințată pentru amortizare, ci pentru dare de acțiuni, gratuit, a considerat impozabilă suma de 72.000,000 lei" [3]). Impunerea fiind apelată, și comisiunea de apel numind 4 experți contabili pentru a vedea dacă această sumă e impozabilă sau nu, toți 4 experții și societatea apelantă au fost de acord că fondul pentru amortizarea fabricii este format din rețineri anuale din beneficii neimpuse [4]).

Constatăm deci în primul rând, că acordul general s'a clădit pe o bază șubredă, ceeace am arătat anterior: Fondul pentru amortizarea fabricei nu e format din rețineri anuale din beneficiu.

Mai departe: divergența între experți apare când e vorba a se discută impozabilitatea sumei de 72 milioane lei distribuită gratis acționarilor sub formă de acțiuni; 3 experți declară această sumă neimpozabilă, pe când al patrulea susține că „fondul strâns din neimpunere prin beneficiu, nefiind întrebuințat pentru refacerea fabricei — cum fusese destinat la formare, — ci din el dându-se acțiuni gratuit acționarilor, devine impozabil" [5]). Motivele: „Societatea observând la un moment că nu are nevoe de fondul de amortizare început și restituindu-l acționarilor, din beneficiul cărora l'a reținut câțiva ani — ea trebue să repună pe stat în drepturile lui de a încasă impozitul asupra beneficiului" [6]). Iată ce trebue răspuns susținerilor celui al 4-lea expert în legătură cu cele dezvoltate de noi anterior în acest articol:

a) *Că fondul de amortizare nu puteà fi în nici un caz între-*

1) și 2) Art. citat pag. 4 și 5.
3) ibidem pag. 4. 4) Art. citat, pag. 5.
5) ibidem, pag. 5 și 6. 6) ibidem, pag. 6.

buințat pentru refacerea fabricei, pentru că e un cont de rectificare, care deci nu poate avea o întrebuințare concretă; așa dar nu puteà să i se schimbe o destinațiune, pe care nu erà posibil s'o aibă;

b) Pentru același motiv fondul de amortizare nu poate fi „restituit" acționarilor sub nici o formă, de oarece o ficțiune nu poate fi restituită: ex nihilo, nihil. Consecința logică a acestei constatări este că *acționarii nu au primit valori reale, dându-li-se acțiuni gratuit, ci au avut numai iluzia că au primit valori nouă de 72 milioane lei, când în realitate nu au primit decât niște hârtii fără valoare reală, niște acțiuni fără valoare, sau mai corect: toate acțiunile lor înmulțite ca număr, au rămas cu aceeiași valoare reală totală ca cele dinainte.* Prin operațiunea acordării gratuite de acțiuni nouă acționarilor în cazul nostru, nici patrimoniul întreprinderii nu s'a micșorat, nici patrimoniul acționarilor nu s'a mărit. Motivul: pentrucă zero adunat cu o sumă oarecare nu mărește suma, după cum zero scăzut dintr'o sumă, nu micșorează această sumă.

Dovada? — Iat-o prin exemplificare:

Activ **Bilanțul unei societăți anenime la un moment dat.** [1]). Pasiv

	Lei			Lei	
1. Numerar în casă și la bănci, efecte publice și alte conturi de avere circulantă.	300.000.000	—	1. Capital social . .	120.000.000	—
2. Avere fixă: imob. mașini instalațiuni, etc.	150 000.000	—	2. Alte conturi creditoare	254.087.162	—
			3. Fond pentru amortizarea fabricei . .	75.912.838	—
	450.000.000	—		450.000.000	—

Sau:

Activ **Aealaș bilanț prezentat sub altă formă** Pasiv

	Lei			Lei	
Avere circulantă .	300.000.000	—	1. Capital social .	120.000.000	—
Avere fixă 150.000.000			2. Alte conturi creditoare	254.087.162	—
—amortiz. 75.912.838	74.087.162	—			
	374.087.162	—		374.087.162	—

Societatea hotărăște să distribue (sic!) din fondul de amortizare suma de lei 72.000.000 sub forma de acțiuni, gratuit, acțio-

1) Exemplu în care nu regăsim din bilanțul societății apelante de cât cifra probabilă a fondului de amortizare la începutul 1929 și cifra de 72 milioane ei. Pentru bilanțul în chestiune vezi mai jos pag. 23 și 24.

narilor. In acest caz bilanțul prezintă următoarea înfățișare în prima formă:

Activ **Bilanțul aceleiași soc. anonime după efectuarea operațiunei** Pasiv

	Lei			Lei	
1. Avere circulantă .	300.000.000	—	1. Capital social . .	192.000.000	—
2. Avere fixă	150.000.000	—	2. Alte conturi cred. .	254.087.16	—
			3. Fond de amort. fabr.	3.912.838	—
	450.000.000	—		450.000.000	—

Iar în a doua formă:

Activ **Acelaș bilanț** Pasiv

	Lei			Lei	
1. Avere circulantă	300.000.000	—	1. Capital social .	192.000.000	—
2. „ fixă 150000000			2. Alte conturi cred. .	254.087.162	—
— amortiz. 3912838	146.087.162	—			
	446.087.162	—		446.087.162	—

După efectuarea, în prima formă de bilanț, a operației contabile de distribuire a fondului de amortizare acționarilor, aceștia posedă formal, un capital social mai mare; în fond însă ce s'a schimbat în patrimoniul societății? — *Acționarii au acțiuni de valoare nominală mai mare, dar de aceiași valoare reală ca mai înainte; de ce?* Pentrucă față de sporirea nominală a capitalului social cu 72 milioane lei și micșorarea contului de rectificare cu aceiași sumă, *valoarea averii fixe a crescut și ea*, tot nominal dela Lei 74.087.162 (adică 150.000.000 — 75.912.838) la Lei 146.087.162 (adică 150.000.000 — 3.912.838) *fără bine înțeles, ca în fapt această creștere* să aibă o bază reală. *Sporirii cu drepturi fictive a capitalului social îi corespunde o sporire de valori fictive a activului intreprinderii.*

Susținerea acestei afirmații reese mai evident din a doua formă a ultimului bilanț, în comparație cu a doua formă a primului bilanț (unde capitalul social e cel vechiu).

Iată deci dovada indiscutabilă, că patrimoniul intreprinderii n'a scăzut, iar cel al acționarilor n'a crescut în urma distribuirii celor 72 milioane lei la acționari cu titlul de acțiuni gratuite. Cel mult, formal, dar nu efectiv, s'au sporit ambele patrimonii! Insă, sporire cu valori fictive!

Dacă nici în jurisprudența noastră, nici în cea străină nu se găsesc spețe similare celei prezentate în cazul nostru Comisiei de apel [1]), adică dacă nu găsim deciziuni și comentarii cu privire la

1) Art. cit., pag. 6.

impozabilitatea fondului de amortizare, transformat în capital social, aceasta se datoreşte faptului, că e greu să se mai găsească în țară sau străinătate vre-o mare întreprindere industrială, care să creadă şi deci să păşească la astfel de enormități, adică să transforme valori inexistente (fondul de amortizare) în capital social!

De asemenea, principiul găsit în L. Bocquet „L'impôt sur le revenu“ [1]) pag. 533: „toate sumele care trec din patrimoniul societăților în acela al acționarului, şi al căror vărsământ direct sau indirect (cazul nostru) n'are de obiect rambursarea capitalului subscris, constitue un beneficiu impozabil“ [2]) e cu adevărat just, cu singura deosebire însă că *nu e vorba de o situație similară cu cazul nostru.* In adevăr: Bocquet consideră drept beneficiu impozabil „sumele care trec din patrimoniul societăților în acela al acționarului“, pe când în cazul nostru am arătat, că atât patrimoniul societății cât şi al acționarilor nu se schimbă întru nimic în sensul că unul s'ar micşorà în favoarea celuilalt, ci doar formal ambele patrimonii se sporesc cu valori inexistente. Cazul nostru nu poate fi cel invocat de Bocquet, iar speța invocată de Bocquet, nu poate în cazul cel mai bun, de cât să confirme exactitatea afirmațiunilor făcute de noi în susținerea tezei noastre.

S'ar părea că toată argumentația noastră s'ar prăbuşi numai într'un singur caz, şi anume: dacă fondul de amortizare ar constitui în parte o rezervă ascunsă; în acest caz, numai rezerva ascunsă (aşa dar nu tot fondul de amortizare), transformată în capital social, s'ar părea că sporeşte patrimoniul acționarilor, dar în fapt, chiar în acest caz cele susținute de noi rămân în picioare. In adevăr: Rezervele cui aparțin, dacă nu tot acționarilor, cari pot dispune de rezerve după voe? Prin urmare, fie că le las în contul de rezervă respectiv, fie că le transform în capital social, ele în orice caz aparțin în patrimoniul acționarilor, cu singura deosebire că în primul caz ele sunt stăpânite de acționari în devălmăşie (constituesc o proprietate colectivă), pe când în al doilea caz sunt distribuite fiecărui acționar în parte; în primul caz, în ce priveşte dreptul de dispunere asupra rezervelor, acesta nu poate fi exercitat de cât de colectivitate (adunarea generală) rezervele constituind

2) Bocquet, L., citat de autorul articolului „O impunere“, pag. 6.

1) Citația din Bocquet e făcută de autorul aceluiaşi articol, pag. 6.

un drept de proprietate și deci de dispunere colectiv, [1]) pe când în al doilea caz fiecare acționar dispune singur asupra acțiunilor, care constituesc proprietatea lui individuală. *Iar ceeace e extrem de important de reținut, este faptul, că prin transformarea rezervelor în capital social, dacă deci se distribue acționarilor acțiuni în mod gratuit, nici o valoare din patrimoniul întreprinderii nu trece în patrimoniul acționarilor, ci patrimoniul întreprinderii rămâne tot atât de neschimbat, ca și patrimoniul acționarilor* [2]). A contestă această afirmațiune însemnează a nu recunoaște caracterul de bunuri concrete al activului societăților și caracterul abstract de drepturi, pe care le au acționarii și creditorii societăților, figurând în pasivul societăților, asupra bunurilor concrete din activul lor.

Dar să revenim la cazul nostru :

Deși s'ar părea că nu s'a presupus de către autorul articolului, că fondul de amortizare, din care s'au atribuit acționarilor gratuit acțiuni de 72 milioane lei, ar fi în parte rezervă ascunsă, pentrucă o asemenea presupunere nu o găsim ca premisă a problemei în nici o parte a articolului, totuși, la o examinare amănunțită a bilanțului societății industriale [3]) la începutul și la sfârșitul anului 1929 ne dăm seama, că fondul de amortizare al acestei societăți nu împlinește numai funcțiunea de scăzător contabil, adică de cont de rectificare al valorii averii fixe, micșorată prin uzare în decursul timpului, dar în mare parte cuprinde rezerve ascunse sub formă de amortizări. In adevăr: In bilanțul anului 1929 imobilele (averea fixă) sunt înregistrate cu valoarea de lei

1) O mică lămurire e necesară: Adunarea Generală nn poate să dispună precum dorește asupra rezervelor legale, prevăzute de codul comercial și statute, de cât pentru acoperirea de pierderi suferite din capitalul social ; în asemenea ocaziuni, pentruca să rămână capitalul intact, rezervele pot fi diminuate în scopul acoperirii pierderelor. Adunarea Generală poate să dispună după cum dorește, și chiar să transforme în capital social, numai acele rezerve, care au fost făcute în plus peste rezervele legale sau statutare. Această restricțiune, impusă Adunării Generale de Codul Comercial și relevată aci pentru precizare, se referă numai la dreptul de dispunere al Adunării Generale asupra rezervelor legale, dar nu atinge întru nimic dreptul de proprietate colectivă al massei acționarilor chiar asupra rezervelor legale, care în caz de lichidare, dacă ele pot fi realizate, revin în întregime exclusiv acționarilor în proprietate individuală.

2) Această afirmațiune perfect justă nu exclude impunerea rezervelor transformate în capital social — justificată însă numai din punctul de vedere al fiscului (vezi mai departe pag. 22 și 23).

3) Art. citat. pag. 4.

72.870.942,60; e cert că în bilanțul anului 1928 valoarea imobilelor n'a fost mai mare, ci a fost egală, sau mai mică (dacă în anul 1929 s'a mărit cumva valoarea averii fixe prin investiții noui). Cu toate acestea chiar în bilanțul anului 1928 fondul de amortizare este de lei 75.912.838, sau cu lei 3.041.895,40 mai mare de cât valoarea averii fixe.

Aceasta însemneaza că, dacă valoarea averii fixe s'ar fi redus prin uzare la începutul anului 1929 la zero lei, suma de lei 3.041.895,40 ar constitui o rezervă incontestabilă. De fapt însă, valoarea averii fixe era încă suficient de mare, pentrucă în anul 1929 întreprinderea s'a folosit de averea fixă, a lucrat cu ea, ba încă a făcut alte amortizări de încă lei 23.640 927,60, (care împreună cu lei 3.041.895,40, rămași în contul Fond de amortizare după distribuirea celor 72 milioane lei acționarilor, face lei 26.682.823, adică atât cu cât figurează fondul de amortizare în bilanțul anului 1929), sumă care, *cu preciziune*, constitue o rezervă reală.

Faptul că la începutul anului 1929 fondul de amortizare era mai mare de cât valoarea averii fixe, iar la finele anului 1929 și mai mare, dovedește că întreprinderea, în decursul anilor, deși n'a întrecut cota de amortizare admisă a fi scutită de impunere prin legea contribuțiunilor directe, a amortizat totuși valori mai mari de cât valoarea cu care se micșorà în realitate în fiecare an averea fixă prin uzare; și că deci s'au creiat rezerve-amortizări.

Când în anul 1929 întreprinderea a băgat de seamă că fondul de amortizare a întrecut valoarea averii fixe — ceeace, în treacăt fie zis, fiscului i-a scăpat din vedere, căci altfel nu admiteà să scutească de impozit în anul 1929 (când a făcut impunerea pe baza bilanțului anului 1928) sume care întrec valoarea averii fixe — conducerea întreprinderii și-a zis, probabil, că în viitor acest lucru va fi observat de fisc, care nu va mai scuti de impozite alte amortizări, și pentru a puteà să facă și în anul 1929 amortizări nouă (ceeace s'a și întâmplat, amortizând lei 23.640.927,60), adică spre a puteà să mai ascundă în viitor din beneficii sub forma amortizărilor, a transformat 72 milioane de lei în capital social, reducând astfel fondul de amortizare la lei 3.041.895,40 și lăsând astfel câmp liber operării de noui amortizări. *Acesta e mobilul acestei transformări neuzitate în practică, operație, care, a mai avut avantajul că s'a dat acționarilor iluzia că și-au dublat capitalul.*

Prin urmare: E cert că, în cele 72 milioane lei distribuite acțio-

narilor gratuit, o parte oarecare nu reprezintă valori de rectificare, ci rezerve reale. Cât de mari sunt rezervele? — Nu se poate ști, până când nu se face o evaluare exactă — ceeace nu se poate face niciodată — a valorii averii fixe. In orice caz, la finele anului 1928 rezerva ascunsă era de cel puțin lei 3.041.895,40 admițând că valoarea averii fixe s'ar fi redus la zero lei. La finele anului 1929 însă, e cert că rezerva e de cel puțin lei 26.682.823. Și cum impunerea s'a făcut în anul 1930, comisiunea de impunere ar fi putut să impună cel mult această sumă din cele 72 milioane lei distribuite acționarilor, pentrucă de fapt acționarii au intrat în folosința imediată a unor rezerve, nelegale sau nestatutare, care în loc să li se distribue sub formă de numerar, ca beneficiu, li s'a distribuit sub formă de acțiuni gratuite.

Deși deci — înc'odată repetăm — principial, nici în acest caz patrimoniul atât al întreprinderii, cât și al acționarilor, n'a suferit nici o schimbare, totuși *numai din punctul de vedere al bilanțului fiscal*, fiindcă amortizările-rezerve n'au fost impuse de fisc, iar acționarii capătă dreptul de dispunere individual imediat asupra acestor rezerve, deoarece li s'a dat sub formă de acțiuni, *și numai pentru un motiv de ordin practic* (pentrucă acționarul poate să-și vândă imediat acțiunile și să încaseze în numerar această rezervă, care în fapt e un beneficiu) fiscul e în drept să impună suma de lei 26.682.823. — Dacă ar există însă garanția sigură, că acțiunile acestei societăți, într'un fel sau altul, nu pot fi înstrăinate de acționari (prin dispoziții statutare nemodificabile prin însuși actul de constituire al societății, sau prin convenții de blocare irevocabilă a acțiunilor, etc), chiar din punctul de vedere al bilanțului fiscal suma de lei 26.682.823 n'ar fi impozabilă, pentrucă achiziționarea de acțiuni nouă nu e însoțită de dreptul de dispunere asupra lor, și deci de posibilitatea pentru acționari de a se bucură, înainte de lichidarea societății, de beneficiul ce li s'a atribuit sub formă de acțiuni gratuite. După cum s'a arătat mai sus, în acest caz, nu s'a schimbat nici patrimoniul întreprinderii, nici al acționarilor, pentrucă fie că aceste rezerve ar fi lăsate la contul respectiv (fondul de amortizare), fie că s'au transformat în capital social, ele *în orice caz aparțin patrimoniului acționarilor*, după cum pentru întreprindere — până la lichidarea ei — constitue o datorie a întreprinderii față de acționarii.

7. — *Incheere*: Dacă fondul de amortizare de 72 milioane lei nu e format prin rețineri anuale din beneficiu; dacă fondul de a-

mortizare în nici un caz nu poate fi întrebuințat pentru refacerea fabricei, fiindcă e un cont de rectificare, căruia nu'i corespund în activ valori reale și dacă deci nu i se poate schimbă o destinație și o funcție pe care n'o poate îndeplini; dacă fondul de amortizare nu poate fi „restituit" acționarilor sub nici o formă, deoarece o ficțiune nu poate fi restituită; dacă dându-li-se totuși acționarilor gratuit acțiuni de 72 milioane lei prin debitarea contabilă a contului de amortizare, în realitate însă patrimoniul lor nu s'a mărit cu nimic, iar patrimoniul societății a rămas deasemenea neschimbat; dacă mai corect, dându-se acționarilor acțiuni de 72 milioane lei, s'a sporit numai fictiv și formal atât capitalul social, cât și activul societății, fără ca de fapt să fi avut loc cea mai mică deplasare de valori sau drepturi din și în patrimoniile societății și ale acționarilor; atunci care ar mai puteà fi oare rațiunea impunerii fondului de amortizare de 72 milioane de lei cu ocazia transformării lui în capital social?

Noi nu vedem nici una [1]). Dar înțelegem cum s'a ajuns la formularea necesității de impozabilitate a celor 72 milioane lei:

Este — înc'odată repetăm — confuzia care se face adesea, că fondul de amortizare ar constitui beneficiu nedistribuit, fiindcă s'ar formà prin reținere din beneficiu, și că fondul de amortizare ar fi un fond material, care servește la reînoirea averii fixe a întreprinderilor, avere care, în decursul timpului, se uzează. Această confuzie ese de minune în evidență din următorul pasaj al articolului „O impunere":

„Societatea e liberă să facă cu *fondurile de amortizare* orice dorește. Da, dar să împlinească obligațiunile impuse pentru cazul când dela început ar fi făcut altceva cu ele: *să plătească impozitele, care le-ar fi plătit când ar fi dat acele sume dividend dela început*" [2]).

Nu încape nici o îndoială, că, în încercarea de a risipì această confuzie, am atins multe laturi ale problemii amortismentelor industriale. Cred de aceea, față de marea însemnătate a acestei probleme pentru întreprinderile industriale, că e util și necesar ca ea să fie îmbrățișată și studiată în întregimea ei, și că tratarea cu succes a unei astfel de teme nu se poate face de cât studiind

1) Singura rațiune este cea de mai sus, a impunerii sumei de lei 26.682.823 pentru motivele arătate acolo, deși — repet — în articolul „O impunere" nu se face nici o aluzie la caracterul de rezervă al unei părți din „fondul de amortizare".

2) Sublinierile sunt ale noastre.

și adâncind fenomenele privat-economice, care iau naștere în exploatarea industrială, precum și raporturile de dependență cauzală dintre ele.

Amortizarea industrială nu e o simplă problemă de înregistrare contabilă, ci una din cele mai însemnate probleme privat-economice ale studiului intreprinderilor.

ION N. EVIAN

Profesor la Academia de
Inalte studii comerciale și industriale
din Cluj

Pentru Comercianții de toate Categoriile

Cred că o datorie de conștiință 'mi impune, să atrag atențiunea comercianților de toate categoriile, ca să-și țină registrele în conformitate cu legea, cu știința Contabilității, dar mai cu seamă și esențial *ele să fie sincere.*

Dacă mai cu seamă la impunerile fiscale este o luptă acerbă, care în dese cazuri procesele ce iau naștere între fisc și contribuabil, ajung până la Casație, nu-i mai puțin adevărat că, azi, nimeni nu mai poate să se ascundă după deget.

De la aplicarea impozitului progresiv pe venit până azi, toate lacunele, toate lipsurile legei fiscale sau complectat prin deciziuni Ministeriale dar mai ales prin deciziile Curților de Apel și jurisprudențele Curței de Casație, astfel că, toate chestiunile cari au format litigiu între părți s'au lucidat.

Sunt puține cazurile când fiscul nu-și are norma stabilită pentru impunerea pe venitul net fiscal, și acestea au ajuns a fi destul de rare, procesele ce iau naștere sunt mai mult o nejustificată credință a contribuabilului, — în unele cazuri chiar rea credință, — că, fiscul'l împovărează cu dări cari, nu corespund realității.

In special între comercianții cu deamănuntul și fisc sunt cele mai dese procese și aceasta din cauză că sunt legați mai mult de credința absurdă, cred că fiscul îi impune pe nedrept, în timp ce în fond ei știu bine că n'au dreptate.

In calitate de expert, ca unul ce am avut ocaziunea să constat adevărul, este faptul că aceștia pentru a se sustrage la impunerea justă a afacerilor ce fac în cursul unui an, *n'au registrele sincere*, deși până la un oare-care punct sunt regulat ținute.

Nu este suficient ca să te prezinți în fața comisiunei de impunere cu registrele regulat ținute, căci nu aceasta formează bază impunerei, fiscul cere și cu tot dreptul legal, *ca, aceste registre să fie sincere.*

Această obligațiune morală, pe lângă cea materială lipsind, fiscul se găsește în majoritatea cazurilor silit să respingă registrele *ca nesincere* și să impună pe comerciant după prababilitate.

Dacă, din prea mult zel, și în această aplicare de impunere în unele cazuri fiscul greșește, aceste greșeli se repară ușor, căci intervine justiția. Dar sunt cazurile cele mai dese când pentru acest motiv, comerciantul, a cărui registre filnd respinse ca nesincere, el nu-și mai poate apăra greșala.

Să nu uite domnii Comercianți că, ori prin ce mijloace 'și aduc mărfurile în magazin, fiscul este în măsură să știe în tot momentul mărfurile cumpărate de Comercianți, așa că neînregistrarea unora din ele la anumite epoci, atrage după sine respingerea registrelor ca nesincere. E destul ca o factură de o valoare cât de mică, să o dovedească neînregistrată pentru ca fiscul să fie în drept, fără obiecțiune, să respingă registrele ca nesincere și să impună pe comerciant la o dare care în unele cazuri depășește, cu drept cuvânt, adevăratul venit produs de fapt în anul împus.

Toate Administrațiile Financiare la finele fiecărui an, primesc tablouri nominative de toate mărfurile intrate în magazin prin poștă, vamă C. F., așa că verificându-le cu registrele au până la un punct posibilitatea de a constata adevărul.

Dacă azi se mai poate sustrage fiscului mărfurile introduse în magazin și aduse cu geamantanul, cu automobilul sau autocamion și pentru care se țin socoteli aparte în notes de buzunar sau registre în regulă, având raftul lor deosebit, desigur că fiscul va găsi, sau chiar are mijloacele sale, până la găsirea unui nou metod de impunere mai echitabil și rațional, de a descoperi că și aceste mărfuri n'au fost înregistrate în registrele ce i se prezintă pentru impunere.

Toate aceste anomalii, toată această rea credință a unora pe care de și statul îi proteguește ca cetățeni, ei nu fac de cât să intre în buzunarul avocaților prin procesele ce iau naștere, diferențele de bani, cari de fapt ar trebui plătite statului ca impozit.

Focșani

I. I. LUPAȘCU
Expert-contabil

STATUTELE

CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOALELOR SUPERIOARE DE COMERȚ

1. Constituire, secțiuni, sediul central

Art. 1. — Se înființează în România „Corpul absolvenților școalelor superioare de comerț", cu secțiuni în fiecare capitală de județ.

Art. 2. — In București, afară de secțiunea respectivă, va fi și sediul central al Corpului.

2. Scopul

Art. 3. — Scopul Corpului este:

a) A statua asupra tot ceeace privește interesele profesionale ale membrilor săi în general;

b) A da concursul în toate chestiunile sau lucrările de competința sa, în toate diferendele ce i-ar fi supuse în calitate de arbitri, raportori, experți, conciliatori, etc.

c) A studia toate chestiunile în legătură cu prepararea și exercitarea profesiunii de contabil, răspândind gustul studiului științelor comerciale și industriale, prin conferințe, publicațiuni, acordări de ajutoare pentru studii, subsidii bănești pentru începeri de afaceri negustorești, premii, etc.

d) A deschide pentru adulți cursuri libere de: contabilitate, drept comercial maritim și internațional, technologie, merciologie, corespondență, economie politică și socială, etc., cu un cuvânt, de ceeace contribue la progresul, desvoltarea și răspândirea științelor comerciale;

e) A apăra drepturile ce legile țării acordă absolvenților școalelor de comerț în genere și acelora cari au îmbrățișat profesiunea de contabil în special;

f) A elabora un regulament al obligațiunilor și drepturilor contabililor, în exercitarea carierei lor, supus aprobării

BIBLIOTECA ASOCIAȚIUNII SIBIU

ministerului comerțului și industriei și a stărui pentru legiferarea profesiunii de contabil.

g) A stabili strânse legături între Corp și comercianți și industriași;

h) A îndruma pe absolvenții școalelor comerciale cu preferință către afacerile comerciale și industriale, căutând a le procura ocupațiuni în această direcțiune;

i) A înființa o casă de economie a corpului;

j) A stabili raporturi amicale și de interes reciproc cu asociațiunile similare din străinătate.

Art. 4. — Pentru ajungerea scopului și stabilirea de relațiuni între membrii, se vor înființa unul sau mai multe organe de publicitate.

3. Membrii, clasificațiune, admitere, obligațiuni

Art. 5. — Membrii corpului pot fi numai absolvenții școalelor superioare de comerț din țară și străinătate.

Absolvenții vechilor școale de comerț cu cinci clase, ai celor de gradul al II-lea cum și acei ai cursurilor superioare de seară, sunt asimilați cu absolvenții școalelor superioare de comerț.

Art. 6. — Absolvenții școalelor financiare sau economice din țară sau străinătate pot fi primiți ca membrii aderenți.

Art. 7. — Pentru ca un membru să fie admis în Corp, trebuie să îndeplinească următoarele condițiuni:

a) să posede titlurile respective prin care să dovedească că îndeplinește condițiunile art. 5 sau 6.

b) Să se bucure de o bună conduită.

Art. 8. — Fiecare secțiune este datoare a ține lista membrilor săi, comunicând transferările sau înscrierile ce vor avea loc la sediul central.

Art. 9. — Secțiunile sunt obligate ca la începutul fiecărui an judiciar să comunice instanțelor judiciare din circumscripția sa lista membrilor cari, potrivit regulamentului întocmit de Corp, sunt clasificați cu titlul de expert și pot fi însărcinați cu expertize, arbitraje sau ca informatori în materia profesională a contabilității aplicate.

Copii de pe aceste liste se vor comunica sediului central și camerelor de comerț din orașele respective.

Art. 10. — Fiecare secțiune este obligată a întocmi o dare de seamă anuală asupra activității sale, cuprinzând și lista membrilor săi.

Această dare de seamă se va comunica sediului central.

4. Fondurile Corpului

Art. 11. — Fondurile Corpului se compun din:

a) Cotizația obligatorie[1]) de lei 12 anual, plătită trimestrial de fiecare membru secțiunii respective;

b) din 5% din onorariile expertizelor de contabilitate încredințate membrilor Corpului, pe baza listelor despre cari se vorbește la art. 9;

c) din donațiuni sau alte mijloace.

Art. 12. — Fiecare secțiune administrează fondurile aparte.

5. Administrațiune, comitete, adunare generală

Art. 13. — Fiecare secțiune se conduce și se administrează de către un comitet ales de adunarea generală a membrilor aflați în județul respectiv, și se compune din 3 până la 15 persoane, proporțional cu numărul membrilor din secțiunea respectivă.

Comitetul alege din sânul său un președinte, unul sau doi vice-președinți și unul sau doi secretari. Casierul va fi numit de comitet.

Art. 14. — Comitetul sediului central se va compune din comitetul secțiunii din București și din câte un delegat al fiecărei secțiuni din țară. Delegații pot fi și membrii ai Corpului cu reședința în București.

Deciziunile comitetului sediului central se iau cu majoritatea de voturi și ele nu vor fi valabile dacă la ședință nu vor asista cel puțin ½ din numărul membrilor sau delegaților cari compun comitetul sediului central.

Art. 15. — Membrii din comitete sunt aleși pe timp de

---

1) S'a intervenit a se cere Consiliului de Miniștri modificarea în sensul: cotizați ce se va fixa de comitet.

trei ani. După trecerea primilor trei ani, câte o treime de membrii comitetelor se retrage prin tragere la sorți.

Membrii ieșiți pot fi realeși.

In comitete nu pot figura decât Români cu drepturi politice.

Art. 16. — Fiecare secțiune lucrează la îndeplinirea scopului Corpului în mod independent.

Liniile de interes general ale Corpului se definesc de comitetul sediului central, de acord cu acelea ale secțiunilor.

Art. 17. — Orice acțiune de interes general, ce o secțiune ar voi să întreprindă, trebuie comunicată sediului central care la rândul său poate să ia avizul celorlalte secțiuni și apoi să decidă.

Art. 18. — Comitetul sediului central fixează ordinea de zi a congreselor Corpului și localitatea unde ele se vor ține.

Art. 19. — Adunările generale ale fiecărei secțiuni vor avea loc în fiecare an în cursul lunei Maiu.

Dispoziții transitorii

Art. 20. — Un regulament de ordine interioară privind administrarea și conducerea fiecărei secțiuni, se va elabora de fiecare separat.

Aceste statute dimpreună cu legea s'au votat de Adunarea deputaților în ședința dela 25 Februarie anul 1915 și s'au adoptat cu unanimitate de 61 voturi.

Vice-președinte : (ss) **Al. Iliescu**

(L. S. A. D.)

Secretar: (ss) **A. E. Mihăilescu**

„Raționalizare și Șomaj" interesanta conferință a d-lui N. Butculescu, ținută la Cercul de Studii al Finanțelor Lei 20.

Rugăm pe d-nii abonați a plăti abonamentele la prima cerere.

Comerţul şi Literatura

Conferinţa ţinută de d-l dr. V. M. Ioachim la Universitatea Populară „N. Iorga"

In ziua de 3 August, d-l dr. V. M. Ioachim, conferenţiar la şcoala Politechnică, a vorbit la Universitatea Populară „N. Iorga" din Vălenii de Munte despre:

Comerţ şi Literatură.

D-sa începe prin a arăta că fiinţa omenească fiind formată din suflet şi materie, aceste elemente nu se pot separa, ambele fiind necesare vieţei şi progresului.

Sentimentul materialist, pasiunea de avere — se întâlneşte la orice individ nu numai la negustori — din timpurile cele mai vechi în sprijinul acestei afirmaţii, citează precepte din literatura şi filozofia antică.

D-l V. M. Ioachim arată că filozofii Aristotel, Platon, Xenofon, etc., au tras primele brazde în ogorul ştiinţelor economice.

Conferenţiarul citează două spirite întreprinzătoare din evul mediu Alberte şi Benjamin Franklin cari au fost negustori şi literaţi.

Arată sprijinul mare pe cari familia Medicis l'a dat artelor şi literaturii graţie bogăţiei dobândite prin comerţ. Citează din Goethe şi Schiller versuri dedicate comerţului şi vorbeşte apoi de H. de Balzac ca om de afaceri; se ocupă apoi de câteva romane cu subiect comercial.

Venind la ţara noastră conferenţiarul arată rolul pe care vechii negustori români l'au avut în formarea şi unitatea limbei prin corespondenţa ce o întreţinea în limba română prin cărţile pe care le-au tipărit şi uneori le-au şi scris prin primele reviste pe care le-au publicat şi prin străduinţa depusă ca să se răspândească gustul cititului.

Aminteşte de gramatica tipărită în 1838 de negustorul braşovean Rudolf Orghidan, care a scris un ziar: „Foaia de Duminecă" iar fraţii Constantin şi Ioan Boghici au scris „Floarea Darurilor".

Negustorul braşovean Nicola Nicolau a tipărit *„Geografia ţării Româneşti"* precum şi un testament cu precepte morale şi economice, etc.

Cartea a fost tradusă de d-l Profesor Nicolae Iorga care a făcut o interesantă comunicare la Academie asupra acestui comerciant, un Mecenna al culturii românești.

D-l dr. V. M. Ioachim vorbește de legătura strânsă ce a existat la noi între comerțul de tipografie și literatură, amintind de tipografia lui I. Eliade Rădulescu, a lui C. A. Rosetti fost Staroste al comercianților, de Zaharia Carealechi, Petre Ispirescu, etc.

Dă apoi câteva date și amintiri în legătură cu viața de negustor a lui I. Luca Carageale.

Conferențiarul constată în ultimul timp evoluția literaturii de la romantism la realism; în sprijinul acestei afirmații citează romanele d-lui Cezar Petrescu, care în „Comoara Regelui Promichet" a adus un meritat omagiu muncei creatoare a inginerului industriaș.

In încheiere d-sa spune că literatura poate găsi în noile transformări provocate de capitalism izvoare tot așa de bogate și frumoase de creațiuni ca și în viața patriarhală de odinioară.

CERERI DE ÎNSCRIERE

Secțiunea Bacău: Bercu H. Wechsler.

Secțiunea Chișinău: Noah Zaidenberg, Iacov Merener.

Secțiunea Iași: Lupu S. Aron, Alexandru Burghele, Otto Hornștein, Ioan M. Sipoș, Lupu Simon, Lupu M. Wachtel, Marcu Mühlberg, Avram S. Madrisovici, Calman Waldman, Marcu A. Sumer.

Secțiunea Oravița: Nicolae Mioc, Gheorghe Popescu.

Secțiunea Pitești: Gh. Linculescu, Moritz Frischtac, Ion Gh. Dinescu, Nicolae Vișoiu.

Secțiunea Rădăuți: Emanoil Tomescu, Eugen Engelsperger.

Citiți și răspândiți „Revista de Comerț și Contabilitate" apreciată mult și în străinătate.

CASA AUTONOMĂ A

ACTIV BILANȚUL

I		**Imobilizări**			
		Inventar			
	1	Inventar sol.	3.764.215.677		
	2	„ lemnos	13.300.990.596		
	3	„ fix	375.695.079		
	4	„ mobiliar	49.063.401		
	5	Drepturi corporale	18.060.420	17.508.425.173	
	6	Investiții (lucrări în curs)	—	14.339.005	17.522.764.178
II		**Disponibilități lichide**			
	1	Casa { Din încasări C. A. P. S. .	5.473.475		
		„ diverse depuneri . . .	4.356.947		
		„ Fond de educație . . .	580.933	10.411.355	
	2	B. N. R. . .		1.873.404	
	3	Casa de Depuneri și Consemnațiuni		3.845.557	
	4	Consemnări C. D. Fond de educație .		442.459	16.572.775
III		**Valori realizabile**			
	1	Debitori { a) Ad-tii Financiare . . .	60.790.878		
		b) Clienți . . .	43.444.544	104.235.422	
	2	Materiale { a) In curs de vânzare pe picior .	277.986.959		
		b) „ „ „ exploatare . .	162.327 730		
		c) Exploatate de	126.500.503		
		d) In curs de inustrializare . .	11.252.746		
		e) Industrializate	27.378.576		
		f) Fabricate	560.929		
		g) Nelemnoase	690.448		
		h) Pueți în pepiniere	14.262.649		
		i) Semințe	4.264.541		
		j) Technice	1.537.405	625.762.486	
	3	Efecte Publice		480.951	
	4	Alimente		2.183	
	5	Chirii anticipate		85.000	
	6	Cont Tranzitoriu (Avanse)		3.268.204	733.834.246
		Total Activ . . .			18.273.171.199
IV		**Conturi de ordine**			
	1	Garanții	109.821.414		
	2	Antreprenori și arendași	164.472.493		
	3	Valori spre încasare	8.082.145		
	4	Valori de restituit	16.128 248		298.504.300

Președintele Consiliului de Administrație,

(ss) **General I. Manolescu**

Director General,

(ss) **M. Drăcea**

Verificat și găsit

Comisiunea de

(ss) *Inginer Consilier Silvic,* **C. Sava Goiu,**

PĂDURILOR STATULUI

GENERAL

PASIV

I		**Capital**			
	1	Capital Domenii	17.487.269.412		
	2	Capital C. A. P. S.	35.494.766		17.522.764.178
II		**Exigibilităţi imediate**			
	1	Ad-ţie { a) Personal	14.672.929		
		b) Material	3.235.471		
		c) Diverse	876.818	18.785.218	
	2	Exploatare { a) Personal	5.302.213		
		b) Material . . .	1.500.700	6.802.913	25.588.131
III		**Exigibilităţi la termen**			
		Renta Pădurilor		633.476.326	
		Imprumuturi		20.000.000	
		Diverşi creditori		29.700	
		Diverşi deponenţi		4.356.947	
		Fond de educaţie		1.023.392	658.886.365
IV		**Beneficiul net**			65.932.526
		Total Pasiv . .			18.273.171.199
V		**Conturi de ordine**			
		Deponenţi de garanţii	109.821.414		
		Produse angajate	164.472.493		
		Diverşi valori spre incasare	8.082.145		
		Diverşi valori de restituit	16.128.248		298.504.300

p. *Şeful Serviciului Contabilităţii,*

(ss) V. St. Iosif

Expert contabil

În regulă.

Control:

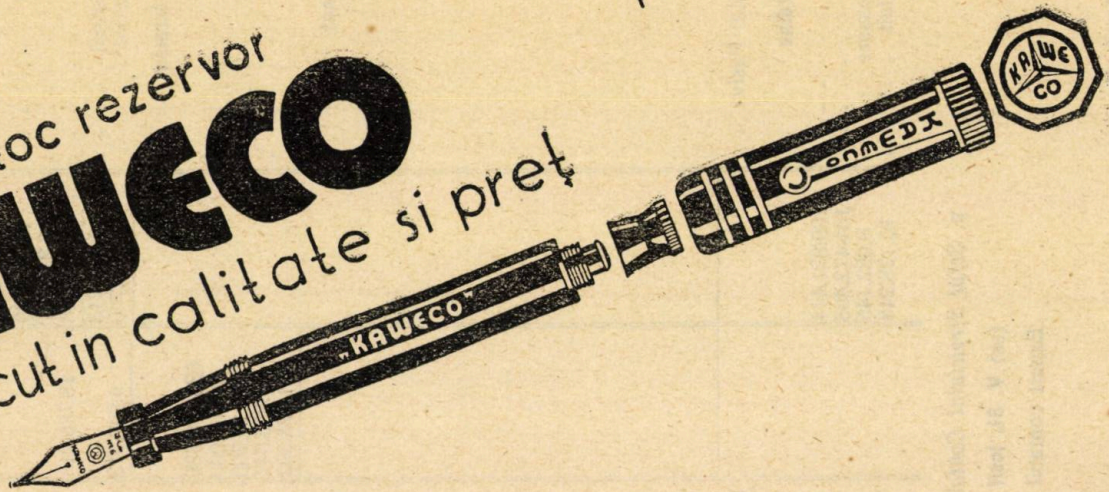
(ss) Florin Zaharia, (ss) N. D. Constantinescu

Se găsește la toate librăriile și papetăriile principale din țară

Noul toc rezervor

KAWECO

e neîntrecut în calitate și preț



C O L E G I A L E

* In saloanele Sfatului Negustoresc din Iași a avut loc în seara zilei de 20 Iunie a. c. un banchet organizat de secțiunea Iași împreună cu delegații Băncilor, Comerțului și Industriei Ieșene, în onoarea, d-lui **Ioan Manoilescu,** Președintele secțiunei Iași, care a părăsit localitatea, fiind numit Director General al Băncii Agriculturii Românești.

Cu această ocaziune a luat cuvântul în numele secțiunei Iași. D-l Ioan Georgescu Vice-Președinte; care pe lângă elogiile meritoase aduse d-lui I. Manoilescu pentru frumoasa activitate depusă pe toate tărâmurile în Iași, relevă faptul, demn de reținut, că guvernul prin numirea d-lui I. Manoilescu în postul important de Director General al unei instituțiuni cu caracter economic atât de important în țara noastră, a înțeles menirea Corpului nostru, selecționând un distins membru din sânul său într'un asemenea post de răspundere, persoană ce prin studiile și cunoștințele de specialitate, va putea conduce spre izbândă opera ce i s'a încredințat; în continuare oratorul spune: asemenea selecțiuni ar trebui întotdeauna făcute de a se numi la instituțiunile cu caracter Economic-Financiar membrii ai Corpului nostru, care prin studiile și cunoștiințele de specialitate — ar administra mai bine decât titrații — în alte domenii care se numesc de obiceiu în asemenea posturi.

* D-l **Adrian Popovici,** expert-contabil, licențiat al Academiei Orientale de comerț din Budapesta, decorat cu ordinul Coroana României în gradul de ofițer, a fost numit de Ministerul de Finanțe ca șef al serviciului Administrației financiare din Trei Scaune.

* D-l **Ilie Florescu** Expert-Contabil, membru în Consiliul secțiunei Iași avansat de curând Administrator Financiar clasa I-a, pentru activitatea și capacitatea desfășurată în domeniul administrației finanțelor Statului, a compus — schema Proces-Verbal — alăturată; schemă prin care organele de impunere concentrează sistematic datele cerute de actualele legiuiri fiscale — necesare impunerei unei Instituțiuni.

De altfel d-l Ilie Florescu va ține în curând o conferință despre „modul cum ar trebui instituțiunile particulare să facă înregistrările contabile, pentruca prezentându-se fiscului operațiunile să poată fi ușor controlabile și impuse în concordanță noilor legiuiri fiscale".

SOCIETĂȚI PE ACȚIUNI

PROCES-VERBAL

Astăzi.....

Subsemnatul..... în Administrația financiară a județului..... consecințe ordinului D-lui Ad-tor financiar No..... m'am prezentat în localul Soc. An..... ..... din comuna..... acest județ, strada..... No..... pentru a verifica declarația de impunere făcute pe anul....., cum și bilanțul și contul de profit și pierdere anexat la declarația în baza registrelor comerciale, constatând următoarele:

1. Capitalul social deplin vărsat la 1 Ianuarie..... a fost ... ... lei.....
la care se mai adaugă sporul de capital încuviințat de Comisiunea specială economică cu No.....
până la suma de lei,..... spor din care în cursul anului dela..... până la.....
s'a vărsat suma de ... ... lei.....
rezultă capitalul arătat în bilanț în sumă de ... ... „ .....

2. Fondul general de rezervă a fost după bilanțul precedent de... ... ... lei.....
la care adăogând:
alocația din distrlbuirea venitului anului precedent de lei.....
primele de emisiune vărsate, odată cu sporul de capital din acest an in sumă de... ... ... lei.....
dobânzile calculate la acest fond în sumă de ... ... „ .....

3. Fondul de pensiune a fost după bilanțul precedent de ... ... lei.....
la care adăugând:
alocația din distribuirea venitului anului precedent de lei.....
dobânzi calculate la acest fond de... ... ... „ .....
rezultă cifra din bilanț de .. .. „ .....

4. Fond de rezervă pentru creanțe dubioase a fost lei.....
din care s'au scăzut creanțele neîncasabile după borderoul anexat de... ... ... lei.....
și deci a mai rămas ... ... „ .....
la care adăugând suma repartizată din beneficiul anu-

lui curent de ... ... lei.....
rezultă cifra din bilanț de ... „ .....
care ..... întrece 3% din totalul plasamentului al întreprinderei.

5. *Beneficiul brut.*

După contul de profit și pierde care este în concordanță cu registrele comerciale venitul brut este de lei.....
la care se mai adaugă dobânzile preluate pentru fondul de rezervă și fondul de pensiuni, mai înainte, de alegerea venitului brut, dobânzi la fondurile proprii ale societății care reintrând între dobânzile dela art. 31 punctul 2 din lege nu se pot scădea, în sumă de... ... lei.....

Alte fonduri și venituri imposabile ce nu apar în comptul de profit și pierderi și care se adaugă la beneficiu brut

Total beneficiul brut... ... ... lei.....

A. Din care se scade conform art. 31

1. Chiria sau arenda imobilelor, cari servesc întreprinderei iar dacă imobilele sunt proprietatea întreprinderei, venitul brut stabilit pe anul precedent... ... .. lei.....

2. Dobânzile capitalurilor, împrumutate întreprinderei, dacă aceasta s'a împrumutat dela o altă întreprindere, cu o personalitate juridică distinctă, conform borderoului anexat ... ... lei.....

3. Salariile, retribuțiunile, îndemnizările și remizele plătite agenților, lucrătorilor și funcționarilor întreprinderei conform tabloului anexact, pentru cari se justifică plata imp. pe salarii cu chit No..... lei.....

4. Participările obligatorii la beneficii ale lucrătorilor și funcționarilor, stabilite prin contracte sau statute, cum și gratificațiunile neobligatorii până la 50 % din retribuțiunile de bază, conform tabloului anexat pentru care se justifică plata imp. pe salarii cu chitanța No. .....lei.....

5. Costul materiilor prime, transformate în cursul anului pe care s'a încheiat bilanțul, conform conturilor respective, dacă bine înțeles conturile de fabricate nu sunt debitate cu acel cost și astfel este deja scăzut din beneficiul brut arătat în contul de profit și pierdere lei.....

6. Amortismentul la întreprinderile industriale până la 5% pe an din costul imobilelor ce aparție întreprinderei, imobile cari nu sunt impuse la impozitul pe clădiri, venitul lor fiind cuprins în acela ce rezultă din exploatare conform art. 30 al. III și până la 8% din costul clădirei uzinelor, conform tabloului specificativ anexat ... ... lei .....

Valoarea inițială a clădirilor .....

..... lei .....

din cari amortizabile cu ..... % „ .....

„ „ „ „ ..... % „ .....

„ „ „ „ ..... % „ .....

Asupra totalului valorii s'a acordat în anii precedenți amortismente în sumă de ..... lei .....

7. Amortismentul instalațiunilor industriale, cari n'au caracterul de imobil prin natură, după specificările din tabloul anexat de ... ... lei .....

valoarea lor inițială lei .....

din cari amortismente cu ..... % lei .....

„ „ „ „ ..... % „ .....

„ „ „ „ ..... % „ .....

Asupra totalului instalațiunilor s'a acordat în anii precedenți amortismentul de ..... lei .....

8. *a)* Chiria instalațiunilor cari n'au caracterul de imobile prin natură ... ...

b) Amortismentul instalațiunilor mobiliare.

Valoarea lor inițială lei .....

din cari amortismente cu ..... % leî .....

„ „ „ „ ..... % „ .....

„ „ „ „ ..... % „ .....

Totalul amortismentelor acordate în anii precedenți lei .....

9. *a)* Amortismentul capitalului învestit în concesiuni de exploatări pe termen, limitat, care rămâne neamortizat într'unul din modurile prevăzute de alin. 6 și 7 ... ... lei

b) Amortismentul investițiunilor în instalațiuni utilizabile care rămân în proprietatea concedentului ... ...

10. *a)* Alocațiile la casele de pensiuni și asistență ale funcționarilor operate prin C-tul Profit și pierdere.

b) Primele plătite de întreprindere pentru asigurarea

funcționarilor până la 10 % din salariile de bază, dacă este consemnat sau creiat fond special în bilanț .. ...

c) Sumele alocate din beneficii pentru instituțiuni de cultură și de asistență socială ale Statului, județelor și comunelor operate prin C-tul Profit și Pierdere (tabloul anexat) ... ...

11. Cheltuelile diverse sau cheltueli generale privind strict întreprinderea, între care intră și cele de întreținere și de asigurare, (exceptând acele ce privesc imobile impuse separat), în afară de impozitul complimentar și adiționale, impozitul bisericesc cari derivă dintr'o obligație personală a patronului, cum și cheltuelile făcute pentru investiții propriu zise sau pentru a da o plus valoare întreprinderei, după specificările din tabloul anexat ... ... lei.....

Totalul scăzămintelor conf. art 31 ... ... „ .....

(Va urma)

RECENZII

Slăvescu Victor: *Tratat de Bancă, Vol. II.* Doctrina de Bancă: Băncile de emisiune. București, Cartea Românească 1931 454 pp. lei 400.

In acest de al doilea volum, d-l *Victor Slăvescu*, tratează chestiunea Băncilor de emisiune. Pentru a ajunge să aibă posibilitatea unei ușoare definițiuni a acestor instituțiuni, d-sa lămurește cu prealabil noțiunea biletului de bancă, condițiunile existenței unui atare instrument și întrucât acesta este folositor și întrucât prezintă avantagii față de moneta metalică.

Odată elucidată această chestiune d-sa abordează problema, în general, a Băncilor care se ocupă cu emiterea acestor bilete de bancă. De obiceiu, prima ideie pe care îi suggerează cuiva când se gândește la raporturile exterioare ale Băncilor de emisiune este acea a relațiunilor sale cu Statul dela care primește privilegiul, uneori monopolistic, al emiterii de bancnote, în cele mai dese cazuri, aceste raporturi cu Statul nu se mărginesc numai la concesionarea acestui drept regalian ci iau aspecte din ce în ce mai complicate, de la Stat la Stat. In general această intervenție a Statului în ceia ce privește sfera de activitate a Băncilor de emi-

siune este motivată de o serie întreagă de argumente relative la siguranța necesară existenței biletului de bancă sau de nevoile financiare ale statului pe care adesea, foarte adesea din nenorocire, și le satisface prin intermediul Băncilor de emisiune.

Aceste lucruri însă diferă de la Stat la Stat, pentru că nu există în toate Statele Bănci de emisiune „typ".

Autorul face un istoric al Băncilor de emisiune din principalele State din lume, dela origina lor până la păstor, apoi în perioada de război și în fine în perioada postbelică arătând care sunt caracteristicele acestor diferite sisteme de Bănci cu privilegiul de a emite din p. d. r. al raporturilor lor cu Statul, ele se pot împărți în mod general în: Bănci de Stat, Bănci private și Bănci mixte

Apoi Băncile din diferitele State se diferențiază după cum ele au un regim de concurență sau de monopol sau după felul cum ele au sistemul de acoperire al bancnotelor emise, etc.

Atât istoricului cât și situației ei după războiu, d-l *Victor Slăvescu*, a efectuat o bună parte a lucrării sale, Băncii noastre de emisiune.

In capitolul ultim d-sa se ocupă de Băncile internaționale de emisiune (proectele Wolff, Luizi, Luzzoti, sau cele propuse de diferitele congrese internaționale) precum și de Banca Reglementelor Internaționale deși la drept vorbind această bancă nu are privilegiul emisiunei.

Lucrările d-lui *Victor Slăvescu* nu au nevoe de a fi lăudate de noi. Se impun prin ele însile și mai ales prin personalitatea și autoritatea științifică a autorului.

Lucrarea de față ne aduce două mari foloase:

1. Este un loc excelent de referințe.
2. Ne onorează de a o avea în Biblioteca noastră.

Stelian Popescu

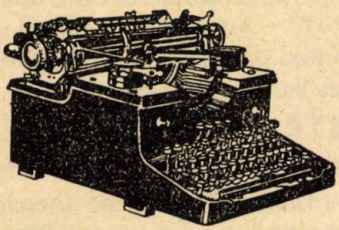
ȘTIRI

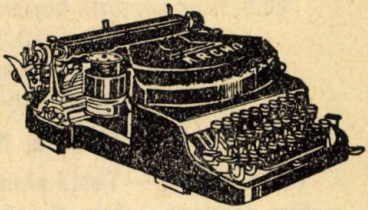
Raționalizarea înaintează și la noi. Reproducerea Generală a sistemului elvețian de contabilitate **„Ruf"** a mărit și în cursul acestui an numărul firmelor, cari au mecanizat cu ajutorul aparatelor eftine și practice contabilitatea lor învechită.

Intre cele, câteva sute de firme introduse cu „Ruf", găsim pe lângă firmele cele mai însemnate, și multe mijlocii și mici, fiindcă costul introducerei (12—13.000 lei) se amortizează în câteva luni prin economia de muncă și material de 60—70 %. Contabilitatea este zilnic a jour și controlată, arătând prin bilanțele zilnice întotdeauna situația. Prospecte și demonstrațiuni gratuite la Reproducerea Generală Geza Smiel Str. Doamnei 14 Tel. 304/32.

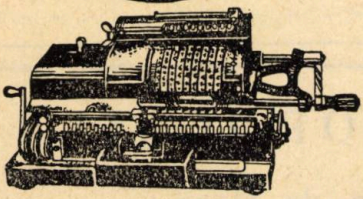
MAUR & Co

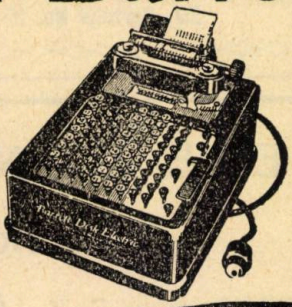
TORPEDO Archo





TRIUMPHATOR Barrett





CELE MAI PERFECTIONATE MAȘINI DE SCRIS ȘI DE CALCULAT

Incomparabile prin construcțiunea lor solidă, calitatea excelentă a materialului, etc: avantagii cari le-au clasificat în fruntea industriei mondiale de mașini de scris și de calculat

oferte și prospecte la cerere

REPREZENTANT GENERAL

ALEXANDRU CANU

BUCUREȘTI, II

CALEA VICTORIEI - STRADA FRUMOASĂ 47

TELEFON: 338/11, 316/88

FURNISORUL CURȚII REGALE

ADRESA TELEGRAFICĂ ADLERCANU

UZINELE METALURGICE UNITE

TITAN, NADRAG, CALAN

SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNĂ.— CAPITAL LEI 30.000.000 deplin vărsat

Adresa telegrafică „METALUNIT" — Telefon 218/64, 218/65

Uzini: „TITAN" Galaţi; „NADRAG" Gara Gavojdia; „CALAN" Crişeni; „FERDINAND" Minele de fer „TELIUC"

UZINELE NOASTRE PRODUC:

Tablă neagră — Tablă plumbuită — Tablă galvanizată — Fontă — Fier laminat — Cuie de sârmă — Toate articolele de tucerie — Pile — Ceaune — Sobe — Tuburi pentru canalizări, scurgeri, etc.

Toate aceste produse se desfac prin reprezentanţa noastră generală „SOCOMET", Bucureşti, Calea Victoriei, 51 şi Sucursala ei din Galaţi, Str. Portului No. 25 pentru Moldova şi Basarabia

BERE MONOPOL (ALBA)

Fabrica de Bere

:: :: Azuga :: ::

BERE EXCELSIOR (NEAGRA)

Delicioasa şi neîntrecuta

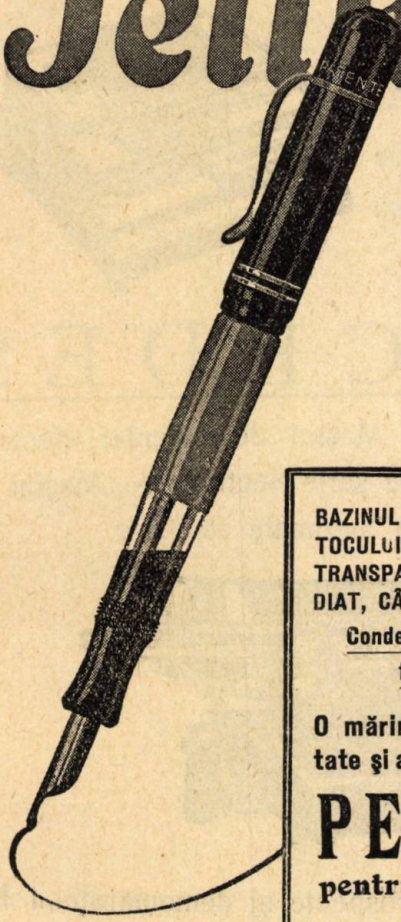
Şampanie

Rhein See

Merită ca produs natural național, încurajarea tuturor

Cui foloseşte banul pe care'l cheltuesc? Băcanului, cismarului, croitorului, librarului, tipografului, artistului etc. care'l primeşte. Dar efectul nu se opreşte acolo, el merge mai departe la acei cu care aceştia sunt în legătură! Cine sunt ei?

Pelikan



BAZINUL DE CERNEALĂ AL TOCULUI REZERVOR ESTE TRANSPARENT, VEDEȚI IMEDIAT, CÂND TREBUE UMPLUT.

Condee potrivite pentru fiecare mână.

O mărime, o calitate și același preț: LEI 650

PELIKAN

pentru fiecare mână

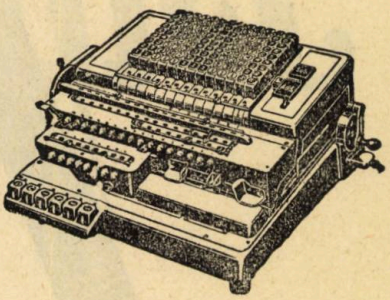
GÜNTHER WAGNER · HANNOVER UND WIEN

DE VÂNZARE LA TOATE PAPETĂRIILE

MECANIZAȚI

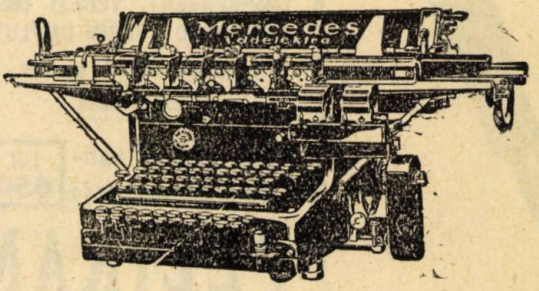
CONTABILITATEA Dv.

și întreaga administrație cu ajutorul celor mai perfecționate mașini



MERCEDES

Mașini de scris :-: Mașini de calculat electrice automate :-: Mașini de scris electrice :-: Mașini de **Contabilitate** automate electrice.



Cereți Proiecte-Prospecte și demonstrațiuni fără obligații dela Reprezentanța Generală pentru România

MERCEDES SOCIETATE ANONIMĂ

București VI. — Str. Curiați, 3 (prin Str. Isvor)

Telefon 377/98. — Adresa telegr.: SAMERCEDES

Dispunem de o complexitate de maşini, care cuprinde orice tărâm special al raţionalizărei lucrărilor de biurou şi de comptabilitate.

Numele: **„National“, „Ellis“, „Astra“, „Rheinmetall“** şi **„Adrema“,** sunt chezăşie pentru o desăvârşită capacitate şi încredere.

Dispunem de organizatori şi instructori cari garantează deplinul succes în orice raţionalizare.

Noi facem ca maşinile să se acomodeze comptabilităţei, nu invers comptabilitatea maşinelor.

Şefii comptabili şi comptabilii clienţilor noştri vă vor confirma aceasta.

Adresaţi-vă acestor domni la:

Astra Română, Creditul Minier, Concordia, Distribuţia de Petrol, Banca Marmorosch, Blank & Co., Banca Românească, Cassa Generală de Economii, Soc. Rom. de Telefoane, Diverse Direcţiuni ale C. F. R., etc.

Dacă voiţi să organizaţi şi să raţionalizaţi, adresaţi-vă nouă cu deplină încredere, noi vă garantăm succesul.

Institut de organizare şi raţionalizare

ARITHMOMETRA BUCUREŞTI

Str. N. Filipescu 20 : Telefon 223|33

MAŞINI DE SCRIS

AEG — OLYMPIA NORMALE ŞI SPECIALE PENTRU CONTABILITATE

EUROPA — PORTABILA CU ULTIMELE INOVAŢIUNI

Maşini de calculat „NOVA BRUNSVIGA“

cu renume mondial

Maşini de reprodus „ELLAMS“

complect automate, construcţie simplă şi solidă

DEMONSTRAŢIUNI LA CERERE, FĂRĂ OBLIGO

Cereţi prospecte şi oferte dela:

REPREZENTANŢA GENERALĂ

a MAŞINILOR de SCRIS AEG

Calea Victoriei, 93. — BUCUREŞTI III. — Telefon 312/97

BANCA CENTRALĂ COOPERATIVA

Capital: Lei 1.000.000.000

Participarea Statului: Lei 500.000.000

Fonduri de rezervă: Lei 221.747.468

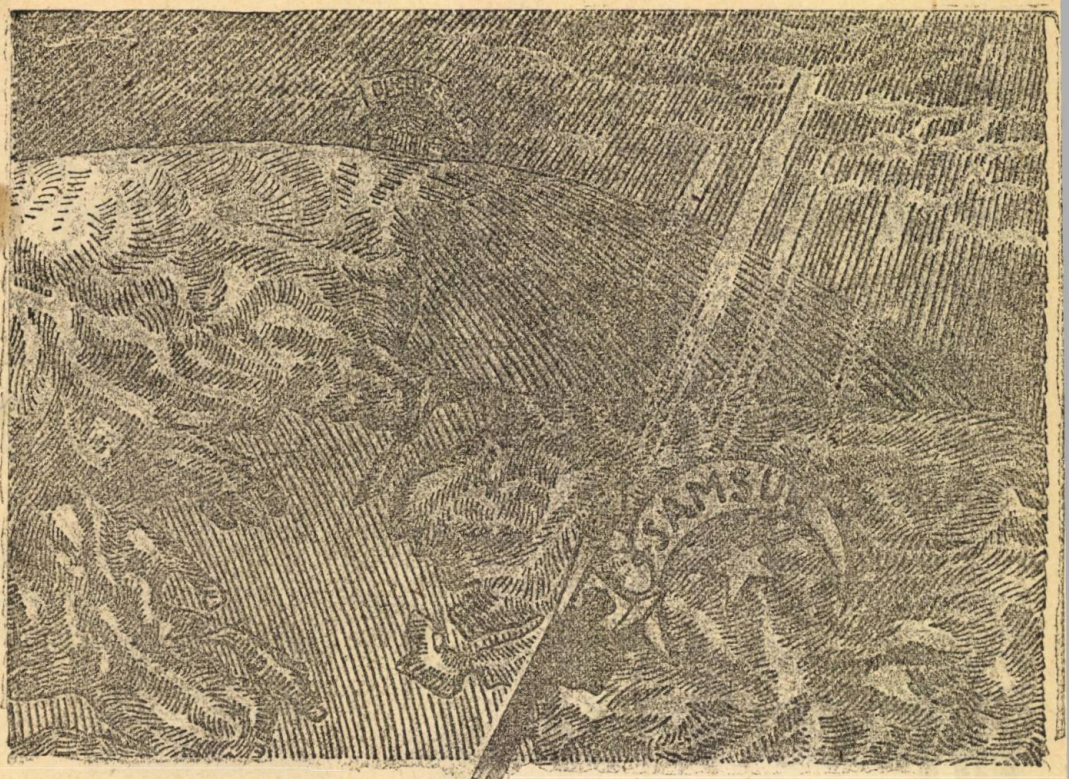
Sediul central: BUCUREŞTI: STR. BREZOIANU, 31

SUCURSALE:

BAZARGIC, CHIŞINĂU, CLUJ, CRAIOVA, GALAŢI, IAŞI

Face orice operaţiuni de bancă. Primeşte depuneri şi de a necooperatori dând o dobândă de 6—7%

Comitetul de direcţie: D-nii: Prof. Cesar G. Partheniu, Preşedinte; Al. Nasta şi Preot V. Popescu



Săgeata vă indică locul de proveniență al tutunului din care se fabrică țigaretele

TOMIS

SOARELE Asiei Mici, pe malul Mării Negre, la SAMSUN, face să crească în acea regiune tutunul cel mai preferat azi în întreaga lume. In fabricațiunea țigaretelor TOMIS se întrebuințează tutun original de Samsun. Deaceea aceste țigarete sunt atât de delicioase.

Lei 60

CASA AUTONOMĂ A MONOPOLURILOR REGATULUI ROMÂNIEI

Macedonia

e țara tutunului, așa cum România e țara grâului.

E un lucru netăgăduit că cele mai aromate tutunuri sunt cele de Macedonia datorită climatului său fericit.

Țigaretele

MIHAI

sunt fabricate dintr'un amestec de tutunuri superioare de Macedonia, în cari predomină renumita varietate ZIHNA. Aceste țigarete au azi un renume european.

CASA AUTONOMĂ A MONOPOLURILOR REGATULUI ROMÂNIEI

COLEGI,

Nu scăpați din vedere că Registrele ca și orice Rechizite de birou găsiți de bună calitate și eftine

LA LIBRĂRIA SFETEA

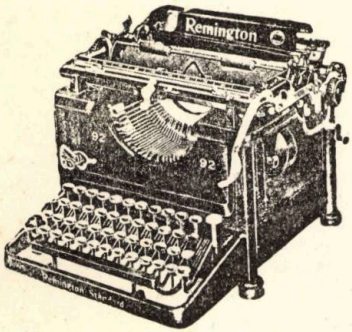
CALEA MOȘILOR No. 64. — BUCUREȘTI

Unde avem un coleg al nostru. care vă face

:-: :-: simțitoare reduceri :-: :-:

REMINGTON Rand

Modelul 92 Făcut cu 92 litere



și Noiseless fără sgomot

Remington Portable cu 8 perfecționări

DALTON

Mașini de adunat și calculat cu zece taste

KARDEX

Fișiere și cartoteci metalice

POWERS

Mașini de statist, cu cartele perforate

RONEO

de reprodus, copiat și adresat

REPREZENTANT GENERAL PENTRU ROMÂNIA

NICOLAE IVANOVICI

BUCUREȘTI. — PASAGIUL VILACROS. — Tel. 347/68, 357/61

Adresa :

ATENȚIUNE

Orice înapoiere trebue să se facă numai pe adresa A-ţiei Rev.:

BUCUREŞTI, I. — STR. TEILOR No. 12

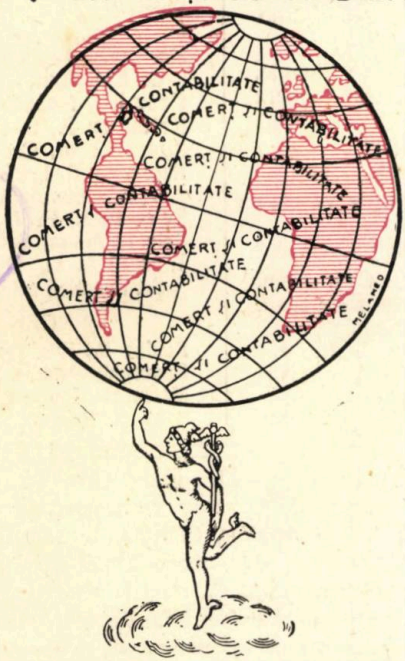
BIBLIOTECA CENTRALĂ
a „ASOCIAȚIUNII"
SIBIIU

ANUL XX No. 9—10—11 SEPT.—OCT.—N.-BRIE 1931

REVISTA GENERALA
DE
COMERȚ ȘI CONTABILITATE

PROPRIETATEA CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOLILOR SUPERIOARE DE COMERȚ.
PUSĂ LA DISPOZIȚIA CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI.

BIBLIOTECA CENTRALĂ "ASOCIAȚIUNII" SIBIIU



COMITETUL REVISTEI
PREȘEDINTE: N. BUTCULESCU. - MEMBRI: ARGHIR N. LAE. - BLUMENFELD Ș. M. - CONSTANTINESCU N. K. - DRĂGĂNESCU P. BRATEȘ. - IANCULESCU GH. GH. - IOACHIM V. M. - MARINESCU AUREL. - GALAN A. - MLADENATZ GR. - NECȘEA T. - NEGRESCU C. I. - SORESCU AL. - TEODORUȚA. VASILESCU AL.

DIRECTOR: PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ.
REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA
BUCUREȘTI - STR. TEILOR 12.
TELEFON 360/10.
E. MARVAN

FUNDATORII REVISTEI IN 1908

N. Butculescu, Decanul Corp. Cont.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat;
† **Eftimiu M. G.,** Bancher;
Gheorghiu I., Contabil expert;
Herbst Otto, Dir. Oficiului de vânzare al fabricelor de hârtie din ţară;
Hodoş Ulpiu, fost comisarul guvern. la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I., Sub-dir. Soc. Loc. Eft.
Plopeanu G., Secret. g-l al Teatr. Naţ.
Spirescu G. Al., fost dir. de bancă;
Sersea Th., Şef serv. Min. Comun.;
† **Rasidescu St. I.,** fost preşed. al Corp. Absol. Şc. super. de comerţ;
† **Rosen Isac,** fost cont. expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura";
† **Stănculescu I. V.,** fost contabil şef la Banca Agricolă.

CORPUL ABSOLV. ŞC. SUPERIOARE DE COMERŢ

RECUNOSCUT PERSOANĂ MORALĂ ŞI JURIDICĂ
PRIN LEGE SPECIALĂ ŞI DECRET REGAL
SEDIUL: STRADA TEILOR, 12—BUCUREŞTI, 1

COMITETUL CORPULUI

PREŞEDINTE:

Butculescu N., Decanul Corp. Contab.

VICE-PREŞEDINŢI:

Arghir N., Director Min. de Finanţe.
Dr. Ioachim V. M., Secretar Camera de Comerţ.

SECRETARI:

Ianculescu Gh., Expert-Contabil.
Vasilescu Al., Proc. Of. de vânzare al hârtiei.

CONSILIERI:

Blumenfeld S. M., Cons. Cam. Com.
Constantinescu Dem., Insp. B-ca Rom.
Crivada Ernest, Comerciant.
Cobaliu Ştefan, Inspector financiar.
Drăgănescu P. Brateş Dr., Banca Naţională a României;
Farca N., Dir. Banca Comerc. Rom.
Grigorescu N., Şef Serv. B-ca Naţ.
Galan Ath., Dir. Of. Naţ. al Coop.
Lazăr Iosif, Comerciant.
Marinescu Aurel, Dir. R. M. S. Fabr. de Chibrituri.
Mecu Ilie, Inspector Banca Naţ.
Marinescu P., S.-Dir. B-ca Carp.
Niţu Theodor, Creditul Industrial.
Negrescu C. I., Sub-director Societatea Comunală locuinţe eftine;
Petrescu J., Prof. Şc. Sup. de Com.
Sglobiu Anton, Şef Serv. B-ca Naţ.
Teodoru A. T., Director şi profesor Şc. Practică a Camerei de Comerţ.

CENSORI:

Bobină D., Dir. B-ca Centr. Coop.
Gheorghiu Andrei, Prof., Exp, Cont.
Marinescu Florian Ad-torul Casei M. S. Regelui.

MEMBRII DE ONOARE

Profesor Alesseanu Gh., Blank Aristide, Cioranu Corneliu, Coandă Gh., Clinceanu I. Dem., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Sviridon, Neamţu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Zissu Al. N.

ABONAMENTUL ANUAL **400** LEI PENTRU PARTICULARI

500 LEI ABONAMENTUL ANUAL PENTRU INSTITUŢIUNI ŞI SOCIETĂŢI

ABONAMENTUL ANUAL LEI **200** PT. MEMBR. CORP. CONT. & BANCI POPUL.

EXEMPLARUL 40 LEI

IMPRIMERIILE INDEPENDENŢA

ANUL XX No. 9-10-11 SEPT.—OCT.—N-BRIE 1931

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenţilor Şc. Super. de Comerţ — APARE LUNAR — Organ oficial de publ. a Corpului Contab. autoriz. şi experţi

CUPRINSUL:

*** Le VII-ème Congrès International de Comptabil. 359
Dr. P. Drăgănescu-Brateş: Richtungen und Neuerungen in der Handelsgesetzgebung 439
Dr. Al. Sorescu: Contabilitatea şi bilanţul Fiscal 445
Constant Georgescu: Contabilismul financiar 450
Sam. Zwiebel: Contabilii şi mijloacele lor de existenţă 452
M. I. Florescu: Sindicatul bancar 454
V. N. Mateescu: Criza Bancară 456
Redacţia: Problema de Contabilitate 457
*** Colegiale, Recenzii, Reviste şi ziare, Reclame, etc. 460

LE VII-ème CONGRÈS INTERNATIONAL DE COMPTABILITÉ

Bucarest 5) — 9 Septembre 1931*

Ouverture du Congrès

C'est en une atmosphère solennelle et en présence de Messieurs: Vasilesco Carpen, ministre du commerce et de l'industrie; I. Raducano, recteur de l'Académie des hautes études commerciales et industrielles et ancien ministre; Gr. Tranco-Iasi, ancien ministre Président d'honneur du Corps des Comptables; Zamfir Bratesco, sous-secrétaire d'Etat au ministère des finances; N. Butculesco Doyen du Corps; le professeur Alesseano, Premier président de la Haute Cour des Comptes; N. Madgearo, vice-président de la Chambre de Commerce; le sénateur I. Finkelstein, Banciu, C. I. Baicoiano, Administrateur de la Banque Nationale, le Prof. Bun-

*) Samedi 5 Septembre a 9 h. du soir une réunion amicale a eu lieu à la Chambre de Commerce et d'industrie de Bucarest, où ont été reçus les délégués étrangers.

geţianu, D. P. Niculescu-Ritz, N. Zentler, le Dr. V. M. Ioachim, le Dr. P. Draganesco-Brates, N. Arghir, etc. etc. que le VII-ème Congrès International de Comptabilité, s'est ouvert le Dimanche 6 Septembre en la grand'salle de l'Académie des Hautes Etudes Commerciales et Industrielles de Bucarest.

Les représentants des pays étrangers étaient pour: La France, Mr. le professeur Ch. Peter; la Hollande, Mr. C. Van Uden; l'Italie, Mr. le Docteur Edvino Tomini et Mr. le Prof. Lasorsa; l'Autriche, Mr. le professeur Eugène Schigut, conseiller commercial; l'Espagne, Mr. le professeur Fernando Boter; la Pologne, Mr. I. Grabinsky, Bieniek André, V. Dombrowsky; la Tchécoslovaquie, Mr. l'Ingénieur Jean Matousek; la Turquie, Mrs. Mehmet Ali et Mehmet Sait; la Bulgarie: Mr. Ivan Rouseff, Directeur de la Banque Nationale; Mrs. Cristo Boiangieff, Alex. Dimitroff, le Docteur D. Dobreff, Petar Malcheff, Alex. Minoff, Gh. Nokoff.

Messieurs: René Delaporte de Paris; le Professeur Piettro Bottini de Milano; Hans Erlenbach de Nürnberg, directeur de la revue „Wirtschaft und Kultur"; Antoine Szyiller, président de l'association polonaise; Bela Schak de Budapest, inspecteur de l'enseignement commercial; le Professeur Léopold Kreutzer de Budapest; Iulius Tausz de Pecs, Hongrie; Paul Richême de Neuchâtel, Louis Béthoux de Lyon, I. Schultz de Madgebourg, le Prof. Francisco d'Auria de Rio de Janèro, Mr. G. Barré de Pau, France ne pouvant assister au congrès ont envoyé avec leurs regrets et leurs meilleurs voeux, des communications qui ont été attentivement étudiées. Nous nous faisons l'interprète de tous les congressistes et les remercions chaleureusement ici.

DISCOURS DE BIENVENUE

M. le **Professeur I. Raducano,** ancien ministre, recteur de l'Académie des Hautes Etudes Commerciales et Industrielles a, le premier, pris la parole:

Mesdames, Messieurs,

L'Académie des Hautes Etudes Commerciales et Industrielles de Bucarest se sent fière de pouvoir saluer les membres du VII-ème Congrès International de Comptabilité. Entre cette institution et votre corps il existe des liaisons naturelles ainsi qu'une puissante collaboration. Nous croyons que l'effort fait par les réalisateurs de ce Congrès sera une occasion de plus de coordonner vos expé-

riences, en vue de l'organisation harmonieuse de la vie économique internationale.

Le rôle de l'expert-comptable dans la société moderne apparaît de plus en plus complexe. L'expert-comptable doit se préoccuper de l'organisation et de la direction des entreprises; des calculs de la „rentabilité" de celles-ci, qui est en liaison étroite avec la vie économique générale. Pour celà l'expert-comptable doit possèder une sérieuse instruction économique.

La principale occupation de cette institution est justement de donner cette instruction pour former un corps professionnel sélectionné, ce qui, dans les temps présents est essentiellement utile.

En ma double qualité de représentant de l'Académie Commerciale et d'expert-comptable je vous souhaite, Messieurs, avec la conviction que ce Congrès marque un réel progrès à l'effort des experts-comptables du monde entier, la bienvenue parmi nous.

Monsieur le **Professeur Vasilesco-Karpen,** ministre du Commerce et de l'Industrie parle ensuite au nom du gouvernement:

Mesdames, Messieurs,

Je suis heureux de pouvoir saluer, au nom du Gouvernement Roumain, les délégués étrangers et nationaux du 7-ème congrès international de comptabilité et de souhaiter aux délégués étrangers la bienvenue dans un pays hospitalier et qui se réjouit de voir des congrés importants, se réunir de plus en plus nombreux dans sa capitale.

Si le Ministre de l'Industrie et du Commerce regrette de ne pas posséder des connaissances étendues dans la technique de la comptabilité, il est par contre, convaincu de l'importance de premier ordre de cette science dans une bonne administration de l'Etat.

Poussés par les difficultés financières du présent, communes d'ailleurs à tous les pays, nous nous rendons de plus en plus compte que la bonne ordonnance des revenus et des dépenses est la condition essentielle de la santé financière de l'Etat, qui exige une connaissance approfondie des principes et de la pratique de votre science.

On ne saurait d'autre part concevoir, la réussite et la prospérité d'une entreprise industrielle ou commerciale sans le secours constant de la comptabilité et sans l'observation rigoureuse de ses préceptes.

C'est dans cette conviction, que je souhaite au congrés de mener à bonne fin les importantes études qu'il s'est proposé de solutionner.

Monsieur **Zamfir Brătesco,** sous secrétaire d'Etat au Ministère des finances excuse Mr. Argetoiano, ministre de ce département et en quelques mots fait parfaitement voir le progrès accompli dans l'organisation des finances de l'état.

Mesdames, Messieurs,

Monsieur Argetoiano, ministre des Finances, malgré, tout son désir de prendre part à ce congrès, a été dans l'obligation de s'absenter de Bucarest, il vous prie de recevoir, par mon truchement, son cordial salut.

J'ai accepté avec un grand plaisir de représenter Monsieur le Ministre des Finances à cette imposante réunion.

Il n'y a pas 30 ans en deçà que la question d'une telle réunion n'eut pu même se poser. Elle n'eut pas été soluble aux quelques écoles commerciales secondaires, dont la majorité était tout au plus de force élémentaire. Aujourd'hui l'enseignement de la comptabilité est complèté par l'enseignement supérieur donné à l'Académie des hautes études commerciales et industrielles, où l'on discute du haut de la chaire des questions de doctrine et des problèmes des plus importants.

Nous nous trouvons donc en face d'un progrès considérable. Progrès dû, en totalité, à tous ces hommes distingués, à tous ces penseurs dont plusieurs illustrent aujourd'hui ce congrès. La reconnaissance que nous leur devons est infinie.

Il ne me reste plus qu'à vous souhaiter au nom de Monsieur le Ministre des Finances, de travailler fructueusement et d'obtenir les succès dans les résultats scientifiques et moraux, auxquels ce congrès a le droit.

Monsieur **N. Madgearo** vice-président de la Chambre de Commerce met en relief ce que le commerce et l'industrie doivent à la comptabilité :

Monsieur le Ministre,
Monsieur le Président,
Mesdames et Messieurs,

Au nom de la Chambre de Commerce et d'Industrie de Bucarest, je salue les membres du VII-ème Congrès International de Comptabilité, dont le programme présente un intérêt particulier,

non seulement pour les professionnels de la comptabilité, mais aussi pour le commerce et l'industrie.

La Comptabilité, est pour nous l'associée la plus intéressante et la plus sûre, sans participer aux aléas de l'entreprise, elle établit, d'une manière neutre, les résultats positif ou négatifs de notre activité, et nous indique les voies à suivre pour l'avenir.

Aujourd'hui, au milieu de la lutte pour les débouchés, lutte de prix et de qualités, la comptabilité se place parmi les armes les plus nécessaires. Par la précision, avec laquelle elle enregistre tous les éléments des prix de revient, particulièrement dans l'industrie, elle donne ainsi, à l'homme d'affaires, des indices précieux qui lui permettent de faire des réductions et des économies, de procèder à de nouvelles organisations propres à assurer de meilleurs résultats avec un effort moindre.

C'est pour celà que le commerce et l'industrie considèrent que les progrès de la science et de la technique comptables sont à leur avantage et qu'ils saisissent toutes les occasions pour contribuer, directement ou indirectement, aux efforts que déploient les représentants autorisés de cette science, efforts dont ce Congrès est une preuve.

Les Chambres de Commerce et d'Industrie ont été, chez nous, les premières institutions publiques, qui aient apprécié à sa juste valeur la comptabilité scientifique, basée sur la dualité des enregistrements et elles ont tenu leurs comptes en „partie double" dès leur création même.

C'est donc nous qui avons fait le premier pas pour l'application de la comptabilité-balance dans les administrations publiques.

Nous sommes par conséquent heureux de pouvoir constater, au moins pour notre pays, que ce principe est maintenant adopté partout où il s'agit de la comptabilisation des deniers publics.

Le principal mérite en revient aux représentants autorisés de cette science, qui, par publications, conférences, congrès nationaux et internationaux, ont toujours cherché à démontrer la supériorité de cette méthode.

Celà prouve que les travaux des Congrès précédents ne sont pas restés sans effets.

Au nom de la Chambre de Commerce et d'Industrie de Bucarest, je vous présente les meilleurs voeux pour la réalisation des désidérata qui seront exprimés à ce Congrès.

Monsieurs le Prof. Ing. **I. Ionesco** prend la parole au nom de la société Polytechnique:

Mesdames, Messieurs,

La société Polytechnique de Roumanie qui en est à sa 50-ème année d'existence, a reçu avec beaucoup de plaisir l'invitation d'être représentée à la séance inaugurale de ce Congrès.

La technique roumaine ne laisse pas de reconnaître l'importance de la comptabilité pour l'ordonnance, la direction et le développement des entreprises techniques; le fait que nos écoles polytechniques ont ouvert leurs portes aux élèves diplomés des écoles commerciales supérieures et qu'il entre, dans la préparation de nos futurs ingénieurs des leçons de comptabilité, en est la preuve.

Dans mon enfancé je suis resté sur les bancs de l'école commerciale de cette ville; pendant quatre ans j'ai écouté les cours de comptabilité de l'éminent professeurs d'alors: Mr. Théodor Stéphanesco, pour lequel cette science était, dans son véritable sens: *„la boussole qui, sur le vaste océan des rotations variées auxquelles sont exposés le capital ainsi que l'existence d'une entreprise commerciale ou publique, montre le chemin"*.

J'ai pratiqué, pendant quelque temps la spécialité de comptable, puis, j'ai suivi 37 ans en ma qualité d'ingénieur, les services de comptabilité par où je suis passé; j'ai fait également pour l'Académie roumaine des comptes-rendus sur des livres de comptabilité soumis au jury, qui décerne les prix et j'ai, aujourd'hui, l'impression que la comptabilité n'a pas profité suffisamment, ainsi que la science de l'ingénieur, du progrès et du développement actuel des sciences positives pour atteindre plus complètement au but que j'ai montré ci-dessus. Le corps des ingénieurs a aujourd'hui ses sections dans les congrès de mathématiques; je désirerais en voir de semblables au corps des comptables, surtout que bien des auteurs de traités pour cette science, la considèrent comme une branche des sciences mathématiques.

De même que la météorologie, la comptabilité se limite beaucoup trop au seul enregistrement des faits à mesure qu'ils se montrent. Mais de même que les aviateurs demandent aujourd'hui aux météorologues que, de la coordination de leurs observations dans le monde entier, ils prévoient quelques temps auparavant la

direction et l'intensité des courants atmosphériques, pour les utiliser, les vaincre où les éviter dans leurs vols; les ingènieurs désirent que, pour l'ordonnance, la direction et le développement des travaux techniques, des entreprises et de leurs fabrications, les comptables leur donnent la „boussole" dont nous parlions et les éléments pour prévoir les embuches qui pourraient se dresser sur le chemin de leurs opérations, pour les tourner où les écarter.

Pour le progrès de la science comptable, pour la réalisation la plus complête de ces visées, pour la prospérité des institutions et des organisations comptables ainsi que pour la parfaite réussite de ce congrès, la société polytechnique vous apporte ses plus chaleureux souhaits.

Réponses des délégués étrangers aux souhaits de bienvenue des représentants de la Roumanie.

Monsieur **C. Van Uden**, délégué Hollandais:

Monsieur le Président,
Mesdames, Messieurs,

Monsieur van Dien, mon associé, Président du Premier Congrès International des Experts-Comptables à Amsterdam en 1926, et un des Présidents d'Honneur du Congrès des Experts-Comptables à New York en 1929, regrette beaucoup de ne pouvoir assister à ce congrès; son médecin lui ayant défendu de faire un long voyage, il m'a demandé d'être l'interprête de ses sentiments envers ce congrès; aussi je vous exprime sa haute reconnaissance pour avoir bien voulu le nommer parmi les membres étrangers du Comité d'Honneur.

Il souhaite de tout son coeur que ce congrès, par ses rapports et ses discussions, ait un grand succès. Il n'en doute pas, d'ailleurs, connaissant son éminent et persévérant Président du Comité d'Action, Monsieur Butculesco, et son programme.

Permettez-moi, Monsieur le Président, d'y ajouter mes remercîments au Corps des Comptables Experts et Autorisés de Roumanie pour leur aimable invitation. Je vous apporte les salutations les plus cordiales de vos collègues de Hollande, ceux-ci gardent le meilleur souvenir des congressistes roumains venus à Amsterdam en 1926.

Et enfin, Monsieur le Président, je vous présente mes meilleurs voeux pour la prospérité du Corps des Comptables Experts et Autorisés de Roumanie.

Monsieur **Eugène Schigut,** président de l'association des experts-comptables, de Vienne, Autriche :

Mesdames, Messieurs,

C'est avec le plus grand des plaisirs que j'ai répondu à l'invitation que m'a faite le comité d'organisation de ce congrès. Je suis heureux de constater chez nos collégues de Roumanie des progrès remarquables en ce qui concerne l'organisation du corps des comptables ; je dirais même que sur de nombreux points la Roumanie fut un „précurseur".

Au nom des mes collègues autrichiens, comme en mon propre nom, je souhaite pleine réussite à ce congrès.

Monsieur **Constant Peter,** Directeur de l'Ecole de commerce de Haguenau-France :

Monsieur le Président,
Mesdames, Messieurs,

C'est pour moi un très grand honneur en même temps qu'une grande joie d'apporter au VII-ème Congrès International de Comptabilité de Bucarest, le salut amical et fraternel de la France et de vous remercier de tout coeur pour l'accueil si spontané que nous avons reçu dans votre magnifique capitale, ce qui fait le plus grand honneur à votre esprit d'organisation et à l'hospitalité traditionnelle de la Roumanie.

La France suit avec sympathie et avec intérêt les destinés de sa soeur latine de l'Est de l'Europe et rien de ce qui se passe dans ce pays ami et allié ne la laisse indifférente. Fidèle à ses traditions séculaires de liberté, de progrès et de justice sociale, elle est heureuse d'apporter son concours à ces congrès, manifestations éloquentes de la vitalité et de l'esprit du progrès économique et social de votre beau pays, plein de promesse d'avenir. Dans l'oeuvre du développement économique du monde moderne, l'expert comptable, qui est souvent le guide, parfois le régulateur, toujours le conseiller écouté des entreprises commerciales et indus-

trielles et qui apporte également son précieux concours aux différents services de l'Etat, a un rôle de plus en plus utile à remplir. La crise économique actuelle a mis en relief les services importants qu'il peut rendre au bien général.

Aussi m'est-il particulièrement agréable de vous souhaiter au nom de mon pays, qui poursuit avec ténacité son idéal de paix basé sur la justice, le succès le plus grand et le plus complet pour vos travaux qui constituent une oeuvre éminement pacifique et pratique. J'espère qu'il résultera de vos délibérations des décisions très utiles qui, appliquées á la vie des affaires et au fonctionnement des services financiers des Etats, marqueront une étape nouvelle sur le chemin qui doit conduire tous les peuples à une collaboration pacifique et à un échange intense de toutes les valeurs économiques intellectuelles et artistiques.

Monsieur le **Dr. Edvinio Tomini,** de Fiume-Italie :

Mesdames, Messieurs,

Je vous remercie beaucoup de votre aimable invitation à laquelle je me suis empressé de me rendre.

Au nom de mes confrères italiens je suis particulièrement heureux d'avoir à vous saluer aujourd'hui.

C'est en Italie que l'on a réussi, en premier à donner un statut légal au corps des comptables; la Roumanie nous a suivi dans cette voie et je constate avec un grand plaisir que vous avez obtenu les meilleurs résultats.

J'espère que nos travaux auront les résultats que tous nous en attendons et fais des voeux pour la pleine réussite de ce Congrès,

Monsieur le **Professeur F. Boter** de Barcelonne (Espagne) :

Mesdames et Messieurs,

Je retrouve parmi vous des membres de la délégation roumaine, qui, il y a deux ans, nous ont fait l'honneur et le plaisir d'assister au précédent congrès des experts-comptables à Barcelonne. Je ne me trouve donc pas ici un inconnu, mais je dois dire, à ma grande satisfaction qu'alors même que je n'aurais connu personne en votre beau pays je ne m'y serais pas senti trop loin des miens tant est affable son hospitalité, tant est belle

sa capitale qui n'a rien à envier à nos grandes villes d'occident. Son ciel ne m'est pas étranger, sa langue a des inflexions semblables à la nôtre.

C'est au nom de tous les collègues espagnols que je vous témoigne ici toute la sympathie que nous vous portons; tous font des voeux pour que ce Congrès marque un pas en avant et assoie fermement notre corporation.

Monsieur **Erich Sohn** de **Westphalie** (Allemagne) :

Mesdames et Messieurs,

En tant qu 'Allemand du Reich et de représentant de l'association des comptables de Westphalie j'ai reçu avec plaisir votre invitation. J'ai souvent eu l'occasion de venir en Roumanie et de connaître l'hospitalité roumaine. Je tiens à remercier le Corps des comptables de Roumanie pour l'accueil amical qu'il a toujours montré aux collègues étrangers. Je souhaite au congrès la réussite aux travaux qu'il s'est promis d'exécuter et j'ai l'espérance que la délégation allemande contribuera, elle aussi, à l'obtention des resultats désirés.

Monsieur **Ivan Rousseff,** directeur de la Banque Nationale de Bulgarie :

Monsieur le Président,
Mesdames et Messieurs,

C'est au nom de l'Union des Comptables bulgares et de l'Institution des comptables jurés de Bulgarie que j'ai l'honneur de saluer le VII-ème Congrès International de Comptabilité et le V-ème Congrés National du Corps des experts comptables et comptables autorisés de Roumanie.

Je vous atteste de la part de notre délégation, le vif désir que nous avons, nous aussi de prendre part aux efforts communs pour le progrés et le perfectionnement de l'organisation internationale des comptables.

De nos jours, la développement de toutes les forces dépend de la culture économique et matérielle de chaque pays et celui-ci doit avoir obligatoirement à la base un système de comptabilité solide et rationnel qui ne peut être obtenu que par des comptables compétents.

Notre pays un peu arriéré dans son développement industriel à souffert beaucoup de la désorganisation économique qui fut complète après la guerre.

Il a été indispensable d'orienter nos efforts vers une consolidation des forces industrielles, de les bien organiser et de les calculer parfaitement.

La plus grande partie de ces efforts imcombait aux comptables et c'est ainsi qu'ils se sont imposés comme un des éléments principaux de la production organisée d'où il est résulté le besoin impérieux de l'organisation de ce corps.

Plusieurs associations se sont alors formées en essayant de grouper les comptables du pays, mais ce n'est qu'en 1929 que se sont formées les deux unions comptables qui le 23/8/1931 ont fusionné et forment enfin une seule, mais puissante Union. Pour couronner ces efforts une loi à été votée instituant un corps des „Experts comptables jurés" je n'ai pas à m'étendre sur l'importance d'une telle formation.

L'organisation des comptables en Bulgarie n'en est qu'à son commencement et nous sommes flattés de siéger pour la première fois à ce congrés, de prendre part aux discussions de questions dont la solution nous est imposée pour le progrés des organisations comptables.

Monsieur **Jean Matousek,** délégué Tchécoslovaque :

Mesdames et Messieurs,

Je remercie beaucoup les organisateurs de ce Congrès qui ont bien voulu nous inviter, mes collègues et moi, à y prendre part; c'est au nom de tous les comptables tchécoslovaques que je formule ici des voeux pour sa pleine réussite.

En Tchécoslovaquie nous nous efforçons d'obtenir une règlementation de notre profession, nous espérons l'avoir prochainement.

C'est avec un grand plaisir que nous avons constaté les progrès réèls et d'incontestable portée, obtenus par les comptables roumains, ceux-ci sont dûs à un effort continuel et à un contact parfait des représentants de la science comptable et des directeurs des administrations, tant publiques que privées.

En vous remerciant encore, je vous renouvelle tous mes souhaits.

Monsieur **Mehmet Ali** de la Banque Agricole d'Angora (Turquie):

Mesdames, Messieurs,

Je vous remercie de votre aimable invitation; mes collègues et moi y avons répondu avec plaisir. Vous n'ignorez pas que notre pays, dans toutes les branches de son activité, marche vers le plus complet renouvellement. La profession d'expert-comptable, en Turquie n'a pas une base suffisante et nous sommes venus ici pour étudier attentivement toutes vos organisations et les documents précieux que nous ne manquerons pas de remporter, nous aideront à construire le bâtiment durable que nous voulons élever chez nous. Nous constatons avec un réèl plaisir que la Roumanie possède les représentants les plus qualifiés dans la branche comptable.

Encore une fois merçi et permettez moi de vous souhaiter le plus entier succès.

Monsieur **I. Grabinski,** Secrétaire de l'Union de Experts-Comptables de Varsovie:

Mesdames et Messieurs,

Mon premier devoir est d'excuser Monsieur Syziller, président de l'Union des Experts-Comptables Polonais, qui, à son grand regret, n'a pu répondre à votre si aimable invitation, c'est en son nom comme au nom de tous les comptables polonais que je vous remercie de nous avoir convier à ce Congrès.

J'ai pris attentivement connaissance de son programme et relevant toutes les questions y inscrites j'ai été frappé de son importance.

Etant le dernier des représentants étrangers à prendre la parole, avant que nous entrions dans le coeur du sujet, je crois exprimer le voeux de tous les congressistes en clamant:

Succès à nos oeuvres !

Monsieur **Gr. Tranco-Iasi,** répond aux délégués étrangers et les remercie vivement d'avoir bien voulu répondre à l'appel de la Roumanie :

Mesdames, Messieurs,

Le premier contact avec les déléguès ètrangers nous a confirmé dans la valeur de notre beau pays. Car ils nous ont rendu des hommages dont nous sommes fiers.

Nous sommes tous allés ce matin au tombeau du soldat inconnu et avons rendus aux morts un pieux hommage. Nous nous sommes inclinés profondément devant ce symbole de l'héroïsme humain, devant ce douloureux sacrifice des enfants de notre Patrie dont il nous est si difficile encore aujourd'hui d'atténuer les conséquences. Nous comprenons et avons calculé notre passif envers eux et savons que nos efforts, faits de travail, de dévouement et de reconnaissance, n'arriveront pas facilement à èquilibrer le don de leur vie.

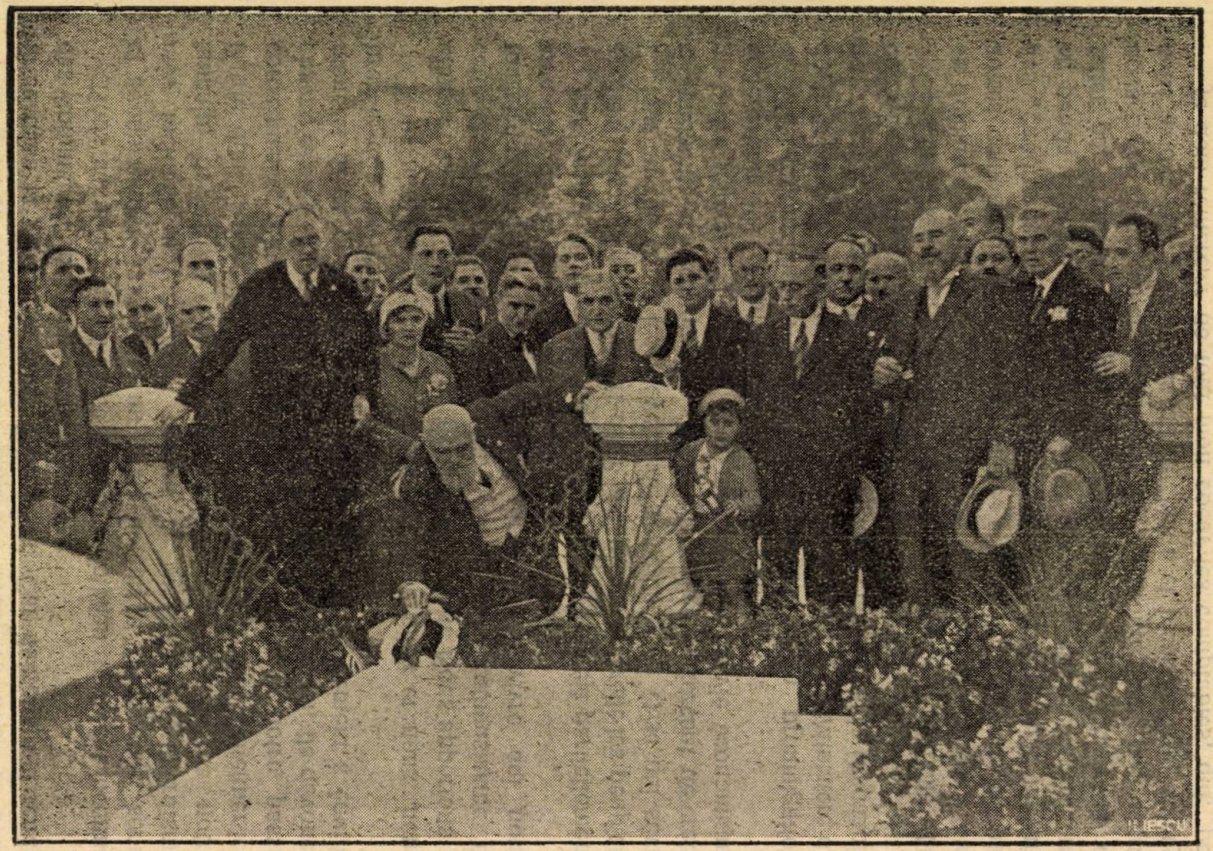
Nous n'oublirons jamais de dresser notre bilan et nous nous efforcerons de payer notre dette à l'occident Nous apportons à cette tâche, bien lourde cependant, tout notre enthousiasme et fournirons ainsi la preuve éclatante du désir de vivre qui nous anime et de la vitalité de notre peuple entier.

Par dessus les frontières, qui aujourd'hui sont déjà partiellement abolies, la radio les reconnaît-elle? la souffrance nivelle les peuples. Partout on recherche les moyens de remédier à la crise qui sévit si âprement, les économistes du monde entier s'efforcent de créer un ordre nouveau. J'estime, pour ma part que la vie èconomique entière doit être organisée sur des bases nouvelles.

C'est aujourd'hui le dixième anniversaire de la promulgation de la loi sur la comptabilité et sur la fondation d'un Ministére du travail en Roumanie. En faisant des choses nouvelles, la Roumanie contribuera efficacement au progrès de l'Humanité.

Ce Congrès a lieu dans une période extrêmement difficile. Ne se demandera-t-on pas: Comment pouvez-vous vous réunir, vous autres comptables en une semblable époque? N'avons-nous pas des „circonstances atténuantes" le comptable, en Roumanie n'ayant eu pendant longtemps qu'un rôle effacé: enregistrer les opérations faites par d'autres — a vu ce rôle passer au premier plan et nous nous sommes aperçus avec le plus grand des plaisirs que nous avions des spécialistes d'une haute et incontestable valeur.

Je dois remercier de tout mon coeur les comptables, qui, par leur compétence, par leur dévouement et leur bon sens ont contribué à consolider notre édifice économique. Il leur reste à



Au tombeau du soldat inconnu

consolider notre édifice national en introduisant le système de la „partie double" et en éduquant notre peuple pour lui donner l'esprit d'économie.

Etablissons notre bilan d'avenir. A une vie longue et sans efforts ; je préfère une existence peut être plus courte, mais laissant de beaux fruits.

Aujourd'hui, le Corps des comptables établit son bilan : chacun de nous se doit d'établir le sien et de faire ressortir le capital de sa personne. De même si plus tard on dresse le bilan de l'Humanité toute entière pour constater de quel capital moral elle dispose, j'espère que le compte profits et pertes, accusera un solde créditeur pour tous.

Monsieur **N. Butculescu,** Doyen du Corps des comptables de Roumanie, après avoir remercié, au nom des comptables roumains Messieurs les représentants du gouvernement roumain et les délégués étrangers, déclare les discussions ouvertes :

Monsieur le Ministre,
Monsieur le Président d'honneur,
Mesdames et Messieurs les congressistes,

En ma qualité de doyen du Corps des Comptables-experts et autorisés de Roumanie permettez moi de vous apporter ici l'hommage de reconnaissance de tout le corps des comptables pour la bonne volonté et l'intérêt que vous avez montré en honorant ce congrès de votre présence.

Nous remercions tout spécialement Messieurs les congressistes étrangers qui ne se sont pas donné seulement la peine de venir en Roumanie et de prendre part à ce Congrès, mais surtout celle de nous éclairer par leurs travaux et leurs rapports sur toutes les questions qui nous intéressent. Nous les remercions de tout coeur. Nous n'avons nullement l'intention de vous présenter à ce Congrès des solutions aux nombreuses questions qui agitent le monde comptable et financier. De nombreuses questions figurent au programme de nos travaux. Leur étude et les solutions proposées, ainsi que celles qui suivront après les débats, trouveront, nous l'espérons, non seulement votre approbation mais l'application pratique que nous poursuivons.

Le cher et si estimable président d'honneur du corps des comptables : Monsieur Tranco-Iasi, ancien ministre, auteur, il y a déjà

dix ans, de la loi de l'organisation du corps des comptables en Roumanie, loi qui a porté ses fruits et qui ne pourra jamais disparaître ; — ainsique notre collègue le Docteur P. Draganesco-Bratesch vont traiter les questions comptables dans leur rapport avec le code de commerce dont nous étudions les modifications qui seront apportées chez nous.

La compétence des conférenciers est la meilleure garantie de la sériosité avec laquelle seront traités ces problèmes.

Monsieur le Professeur Alesseano, premier président de la Haute Cour des Comptes de Roumanie, est depuis de longues années un des apôtres de l'introduction de la comptabilité en partie double dans tous les services de l'Etat. Notre éminent collègue a traité la question dans plusieurs de nos congrès : Au congrès international d'Amsterdam et de Barcelonne, où en collaboration avec notre actif directeur ; Monsieur le Dr. V. M. Ioachim, il a présenté un rapport très apprécié. Il a eu également la grande satisfaction de voir triompher ses principes en Roumanie, où la comptabilité en partie double est appliquée avec succès dans certaines administrations de l'État.

Monsieur le professeur René Delaporte, le distingué vice-président de l'Association Internationale de Comptabilité, a présenté au Congrès son lumineux rapport sur la même question et discutera, avec toute sa compétence, l'application de la comptabilité en partie double à l'Etat.

Monsieur Delaporte est d'ailleurs lui aussi un apôtre de l'institution de la comptabilité publique et présente également un rapport sur la question „Comptabilité et Fisc". L'application de la comptabilité en partie double en Bulgarie a trouvé un puissant avocat en la personne de Monsieur le Professeur D. Dobreff.

Monsieur Louis Béthoux, président d'honneur de la Compagnie des Experts-comptable de Lyon, présente une remarquable étude sur: „Le Rôle et la fonction de l'Expert-comptable" question qui a été également traitée avec une parfaite compétence par Monsieur Giovanni Saulle d'Italie, ainsi que par notre collègue le professeur Dr. Aurel G. Gociman.

Monsieur le professeur Eugène Schigut, président de l'Association des Experts-comptables de Vienne, traite dans son remarquable rapport: „Contrôle et Révision", de l'importance et du rôle de l'Expert-comptable, en élevant cette question au plus haut point de vue. Sur la fonction des Experts-comptables, Monsieur Antoine Syzller, le distingué président de l'Union des Experts-comptables

de Varsovie va également nous entretenir, de même que Monsieur Matousek de Prague.

Avant d'entrer dans le débat des questions inscrites à l'ordre du jour, permettez moi de m'adresser en votre nom à Monsieur le Professeur Radoucano, Recteur de l'Académie des Hautes Etudes Commerciales, un parfait Expert-comptable, qui n'oublie jamais d'ajouter à son nom cette qualité, après tant d'autres, pour le remercier de l'amabilité qu'il a bien voulu avoir, en mettant à la disposition des Congressistes les vastes sales et les bureaux de l'Académie.

Enfin, pour que rien ne manque à la parfaite réussite du Congrès, je prends encore la liberté de rappeler à Messieurs les conférenciers, comme à ceux qui prendront part aux débats et qui pour celà doivent s'inscrire auparavant, que rien ne peut plus nuire à un congrès, que les trop longs débats et surtout les répétitions et digressions inutiles que l'on est souvent tenté de faire. Respecter le temps des congressistes et ce qui est établi par le programme, celà est pour nous tous le premier devoir. Les discutions et conférences seront faites en Français, en Allemand ou en Roumain. Je déclare le Congrès ouvert et passe la parole à Mr. le Dr. P. Draganesco-Bratesch.

Monsieur **P. Draganesco-Bratesch,** secrétaire général du Congrès lit les télégrammes adressés à S. M. le Roi Charles II, ainsi qu'à Monsieur le **Professeur N. Iorga,** Président du Conseil des Ministres :

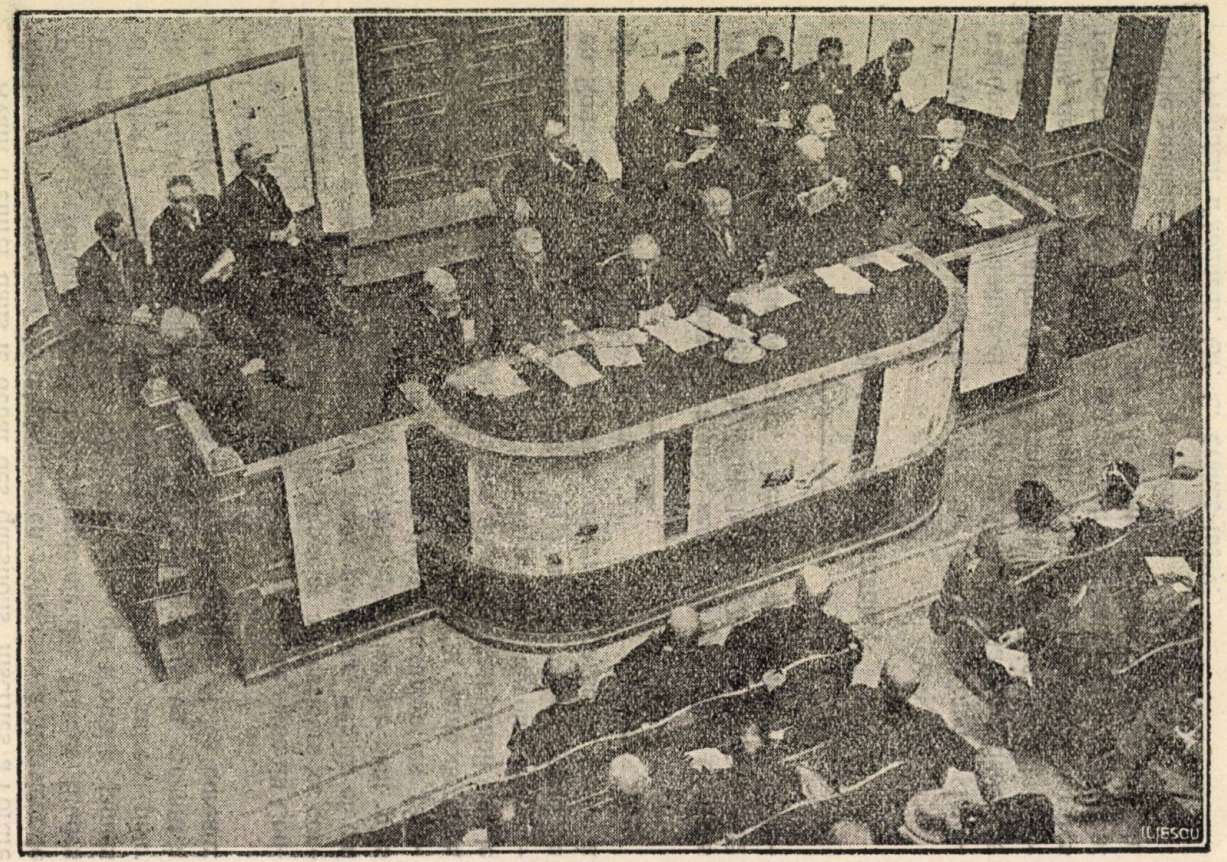
A Sa Majesté le Roi Charles II de Roumanie :

Majesté,

Avant de commencer les travaux du VII-ème Congrès International de Comptabilité et du V-ème Congrès National du Corps des Experts Comptables et des Comptables Autorisés, les représentants de la science et de la technique comptable expriment leur très respectueux et profond hommage à Votre Majesté en lui souhaitant un long et glorieux règne pour le grand bien et la prospérité du peuple roumain, idéal si cher au coeur de Votre Majesté.

Président d'honneur, Gr. C. Tranco-Iassy.

Doyen, *Nic. Butculesco*



Le Bureau du Congrès

Monsieur le **Professeur N. Iorga,** Président du Conseil des Ministres (En Ville) :

Les membres du VII-ème Congrès International de Comptabilité et du V-ème Congrès National du Corps des Comptables commençant leurs travaux, vous expriment leurs vifs remerciements pour le bienveillant patronage accordé aux Congrès et saisissent cette occasion pour s'associer à l'hommage général que le pays et l'étranger vous ont apporté à l'occasion de votre jubilé.

Que le ciel vous accorde encore de longues années pour porter toujours plus loin la renommée du génie roumain.

Président d'honneur, Gr. L. Tranco-Iassy.

Doyen, *Nic. Butculesco.*

Reponse de S. M. le Roi

Monsieur **Gr. L. Tranco-Iasy,** Ex-Ministre, Bucarest :

S. M. le Roi m'autorise à vous transmettre ses vifs remerciements pour les beaux sentiments exprimés par vous au nom des représentants de la science et de la technique comptable à l'occasion du VII-ème Congrès International de Comptabilité et du V-ème Congrès National du Corps des Experts Comptables et Comptables Autorisés.

Le secrétaire particulier de S. M. le Roi
C. Dumitrescu.

FORMATION DU BUREAU

Monsieur le Professeur **F. Boter** de Barcelonne préside à la formation du bureau ; c'est à main levée et par acclamations que se trouvent élus :

Présidents : Messieurs **Gr. Tranco Iaşi, N. Butculesco et G. Alesseano.**

Vices-Présidents : Messieurs **Eugène Schigut, C. Van Uden, le Dr. Ed. Tomini, le Professeur F. Boter, Ivan Rousseff, Mehmet Ali.**

Secrétaires Généraux : Messieurs **le Dr. Petru Dragănescu-Bratesch et Charles Peter.**

Commissaire général : Monsieur **le Dr. V. M. Ioachim.**

Secrétaires : Messieurs **Jean Matousek, I. Grabinsky, Stelian Popescu, Gh. Huber, H. Binder** et Mesdames **M. Teodoro et Lucia Ionescu.**

Monsieur le **Dr. V. M. Ioachim,** au nom du Conseil Supérieur du Corps des Experts-Comptables et Comptables Autorisés de Roumanie lit un compte-rendu sur l'activité du Corps pendant ces dix dernières années:

Compte-Rendu sur l'activité du Corps et sur les Congrès précédents

Discours de Mr. **V. M. Ioachim :**

Le V-ème Congrès du Corps des Experts Comptables et des Comptables Autorisés se réunit cette année sous les meilleurs auspices.

Nous sommes touchés de l'intérêt que le monde comptable a témoigné à l'égard de notre organisation, en participant, à l'occation du VII-ème Congrès International de Comptabilité, à la fête par laquelle nous avons voulu célébrer la dixième année d'activité de notre Corps.

Dans le compte rendu que vous avez reçu, [1]) nous avons exposé les efforts que nous avons faits, pendant ces dix années, pour la grandeur et la dignité de notre profession, au point de vue: matériel, intelectuel, social et politique.

On peut voir dans cette brochure les réalisations obtenues, dont les plus importantes sont: l'application de la comptabilité en partie double aux administrations publiques; le contrôle, par un membre du Corps, des sociétés anonymes par actions, des Régies autonomes et des entreprises économiques de caractère public; la participation des experts aux impositions fiscales; la construction d'un édifice propre à notre Corps; la création d'une Caisse d'économies et de crédit; l'organisation de bibliothèques, de conférences, de cours du soir; la publication d'une Revue, etc.

Mais par dessus toutes ces réalisations, il y a la solidarité et l'unité des directives en ce qui concerne les manifestations, aussi bien de nature théorique que de nature pratique, intéressant la science comptable.

Le Corps des Experts Comptables et Comptables Autorisés constitue un organisme unitaire, qui est l'émanation de 62 Sections départementales.

Le nombre total des membres, régulièrement inscrits. est de 11.130, dont 2.302 Experts-Comptables, tous munis d'un certificat

1. Voir Dr. V. M. Ioachim. Dix ans d'activité.

d'enseignement supérieur et d'un certificat de pratique; 7.468 Comptables Autorisés, la plupart diplômés des écoles supérieures de commerce, et, plus récemment, licenciés en sciences commerciales; 1.360 comptables stagiaires, possèdant un diplôme d'enseignement supérieur.

Bien que la contribution des membres soit très modeste, les budgets réunis de toutes les sections présentent une somme de lei 2.392.875 aux recettes et une somme de lei 1.662.852 aux dépenses, soit un excédent de 730.025 lei par an, ce qui a permis d'économiser un fonds général de près de 5 millions de lei.

Dès la création de notre Corps, nous avons établi des relations étroites avec les principales organisations étrangères similaires et nous avons participé à la plupart des manifestations internationales professionnelles.

Nous avons porté un intérêt tout spécial aux Congrès Internationaux de Comptabilité.

Vous trouverez, dans la brochure en question, un compte-rendu détaillé du précédent Congrès qui s'est réuni à Barcelone, où les problèmes suivants ont été discutés :

1. Etude et établissement d'un bilan type pour les entreprises commerciales.
2. Procédé á suivre et éléments dont il faut tenir compte pour l'établissement du prix de revient.
3. Organismes chargés de contrôler l'administration et la comptabilité des sociétés; régime des sociétés fiduciaires; les censeurs et les „Chartered Accontants."
4. La comptabilité dans les corporations de droit public.
5. Fixation d'une doctrine comptable.
6. L'expert-comptable dans ses relations internationales.

Les résolutions prises à ce Congrès, — quoique peu répandues, en raison de l'absence d'un organe de publication international — ont été très bien accueillies dans le monde comptable et les idées qui y ont été émises ne sont pas restées sans certains résultats positifs.

C'est ainsi que nous avons pû établir un bilan-type pour certaines catégories d'entreprises; que nous avons réussi à introduire la comptabilité en partie double dans les administrations publiques, et que nous sommes en train d'obtenir une généralisation du contrôle des sociétés anonymes par un membre du Corps.

Dans d'autres pays également, selon plusieurs communications

qui nous ont été faites, certaines résolutions, prises aux Congrès précédents, sont en voie de réalisation ou, au moins le terrain en vue de cette réalisation y est en préparation.

Le temps limité dont on a disposé n'a pas permis d'enregistrer encore de plus considérables résultats; mais il ne faut pas oublier que les voeux exprimés par les Congrès sont „l'idéal", qui ne saurait être réalisé qu'après beaucoup d'efforts et de sacrifices. Or, devant ces efforts et ces sacrifices nous ne devons jamais reculer si nous voulons pouvoir dire que nous avons accompli tout notre devoir envers notre profession.

I-ÈRE QUESTION

L'application de la Comptabilité à l'Etat, aux administrations locales et Régies autonomes [1])

Monsieur le **Prof. Allesseano,** Premier-Président de la Haute Cour des Comptes fait un exposé sur l'application de la comptabilité scientifique dans les administrations centrales et locales de l'Etat, ainsi que dans les régies autonomes:

Mesdames et Messieurs,

Les Congrès internationaux ne pourront jamais produire de résultats appréciables, si leurs travaux n'ont pas une continuité suffisamment étroite.

Chaque congrès n'est jamais une fin, c'est une étape. On constate les progrès faits et on établit, pour l'avenir, les possibilités qu'on doit atteindre.

La question de l'introduction d'une comptabilité scientifique dans les administrations publiques, a déjà été à l'ordre du jour au congrès national de Cluj en 1925; après en avoir esquissé les principes fondamentaux je terminais alors mon exposé par ces quelques mots que vous me permettrez de rappeler ici :

„Il s'agit de déterminer le genre de comptabilité qu'il faudrait „faire adopter pour les comptes des administrations publiques.

„Doit-on admettre le système de comptabilité purement budgé- „taire, tel qu'on le pratique dans tous les pays — y compris le

1) Voir le rapport rédigé par Mr. le Prof. G. Alesseano et le Dr. V. M. Ioachim.

„nôtre, — ou bien, est-il préférable d'adopter le système italien de la „comptabilité patrimoniale intégrale" pour notre pays, je prie „dès maintenant Messieurs les membres du congrès, s'ils parta- „gent ma manière de voir, d'exprimer le désiderata qu'on procède „au moins à l'établissement d'un inventaire de *l'avoir* de l'Etat, „d'après le modèle prévu par le réglement de comptabilité suisse".

Le congrès d'alors a adopté mon point de vue et a voté une motion dans ce sens.

Cette question nous avons voulu la porter à l'ordre du jour du Congrès international de comptabilité de Bruxelles en 1926.

Mais ceux qui ont pris part à cette grandiose manifestation d'ordre comptable se remémorent certainement l'admirable „mémoire" lu par le professeur *Paul Otlet :*

„L'avenir de la comptabilité et ses rapports avec les besoins de „l'organisation mondiale".

Dans ce mémoire, la question de la comptabilité publique s'élargissait, prenait une grande envergure et je me rappelle encore aujourd'hui, combien nous étions pris par le charme des nouvelles idées qui, pour la première fois, se posaient hardiment devant nous :

De nouveaux horizons s'ouvrirent devant nous, surtout quand nous entendîmes cette remarque :

„Sachons : pour les dépenses publiques qui rapportent, faire „une double part : une pour celles qui ont une contrevaleur immédiate, „concrète, tangible, évaluable en francs et centimes, et une autre „pour celles produisant une valeur décuplée à la dépense, mais que „l'on ne voit pas parce qu'elle est dispersée dans les intelligences „et qu'elle se crée sur un temps plus long qu'un simple exercice „budgétaire. — A côté de l'Etat et du budget du Trésor, il y a les „finances de la Nation, l'inventaire de toutes ses richesses. — „L'Etat aussi doit avoir soin de celles-là."

Après avoir entendu ce mémoire, l'établissement d'une comptabilité publique scientifique pour mon pays, s'est nettement cristallisée dans mon âme, comme un leït-motif, afin que nous, *les Roumains,* puissions prendre part — et parmi les premiers si celà est possible — à l'organisation internationale de l'oeuvre comptable, selon les considérations présentées par le mémoire du professeur Otlet.

Nous avons l'honneur de présenter à MM. les membres du 7-e congrès international de comptabilité l'oeuvre que nous avons

accomplie chez nous. — Elle n'est pas encore terminée. — Je dirais même que nous n'en sommes qu'aux premiers pas. — Nous avons eu beaucoup à lutter contre la routine, contre l'ignorance et quelques fois — heureusement rarement — contre la mauvaise volonté. — Mais „Alea jacta est". — Nous sommes décidés à lutter jusqu'à la complète réussite.

Déjà nous avons gagné — et pour toujours — quelques principes essentiels: 1. *L'inventaire du patrimoine de l'Etat.*

Les travaux sont en cours d'exécution, ils ont été très, très difficiles, mais au prochain congrès, nous prenons l'engagement d'en présenter un exemplaire.

Nous avons gagné aussi — et pour toujours — le principe de la séparation dans le budget, des dépenses de pure administration (dépenses ordinaires — dépenses consumptibles) et des dépenses d'investition (dépenses extraordinaires).

Autrefois les dépenses publiques se partageaient en 2 catégories: dépenses de „personnel" et dépenses de „matériel," mais, parmi les dépenses de matériel 40 % étaient des dépenses de personnel, comme indemnisations, diurnes, gratifications, etc.

Grâce à la spécialisation prévue dans l'article 32 de la nouvelle loi de la comptabilité publique, nous pouvons suivre dans les comptes si les dépenses publiques actionnent d'une manière productive ou non, le patrimoine public. Autrefois, une dépense était-elle un payement de salaire, des frais de bureau, subventions, ou une dépense pour la construction d'un immeuble, d'un pont ou d'une voie ferrée, etc., elle constituait la même chose: une dépense. On ne cherchait pas à savoir de quelle manière cette dépense agissait sur le patrimoine de l'Etat. Par les nouvelles dispositions, nous suivrons à présent les résultats économiques de chaque catégorie de dépenses. A ce point de vue nous exprimons les plus sincères remerciments à Mr. Argetoiano, notre ministre des Finances, qui, dans son très clair et suggestif exposé de „Valeni de Munte", a marqué, d'une manière définitive, la séparation des dépenses ordinaires d'administration *(budget ordinaire)*, des dépenses pour les investitions *(budget extraordinaire)*. C'est un point définitivement gagné et nous en sommes très contents.

Je n'insisterai pas sur la nouvelle documentation multipliée qui a été vivement critiquée, mais qui, à mon avis, sera dans l'avenir de la plus grande importance pour exercer un contrôle sévère sur les agents exécuteurs et les agents comptables.

Je ne parlerai pas non plus de l'innovation, toute spéciale, et propre à notre pays, du contrôle des „ordonnancements" exercé par les doubles avis des ordonnances, qui a donné la possibilité d'un contrôle concommittant fait par la Haute Cour des Comptes.

Je me permets de vous faire remarquer que nous avons accompli un progrès notable dans la classification des formules qui expriment les données principales dans notre comptabilité.

Nous sommes donc, en train de nous préparer, par étapes, pour la grande organisation internationale de la comptabilité — telle que Mr. le professeur Otlet l'a entrevue et exprimée par ces paroles magiques que nous avons transcrites ici avec émotion, et qui forment pour nous un crédo, que nous léguerons aux générations à venir.

„Il y a lieu de préparer les voies à une organisation interna-
„tionale de l'oeuvre comptable elle-même.

„Entrer de plus en plus dans les voies nouvelles au bout des-
„quelles apparait l'établissement d'une comptabilité publique scien-
„tifique à toutes fins, érigée au degré mondial."

Monsieurs le **Prof. Dr. D. Dobreff** de Sofia explique les applications de la comptabilité en partie double dans les administrations publiques de Bulgarie:

Mesdames, Messieurs,

Puisque vous m'avez fait l'honneur de me permettre d'exposer devant vous une question concernant ce Congrès, permettez moi de me présenter comme représentant d'un pays qui a recouvré, il n'y a pas encore 50 ans, son indépendance. Si je me permets de vous demander votre attention pour un petit instant ce n'est nullement pour vous faire un discours scientifique, mais pour vous entretenir des essais que nous avons fait pour l'utilisation dans le mode le plus pratique, de la comptabilité en partie double dans toutes les entreprises publiques de Bulgarie.

Je suppose que cette communication ne va pas être pour vous complètement dénuée d'intérêt surtout qu'il est question d'un pays particulièrement jeune, lequel à la suite des évènements politiques dans la péninsule balcanique pendant ces 50 dernières années, était resté dans son développement économique, fort en retard.

L'affranchissement de la Bulgarie n'a pas été seulement un évènement politique mais une révolution d'une importance économique capitale. Dès ce moment a commencé, pour la Bulgarie,

une époque d'activité fébrile. Les flots puissants de la culture occidentale, avec tous ses facteurs constructifs, ont débordé sur notre pays entier. Les vieilles institutions furent effacées car de nouvelles prirent leurs places. Enfin la situation économique changea complètement, si bien que notre entière administration rudimentaire fut disloquée et remplacée dès lors par une économie moderne et rationnelle.

L'esprit capitaliste qui avait pénétré avec ce mouvement économique obligeait l'introduction immédiate d'une comptabilité dressée sur des principes modernes.

Dans la marche des tendances rationnelles pour la conduite de toutes les branches économiques particulières, s'est élévée, très tôt cette idée, partagée par tous, de réorganiser les administrations publiques dans le sens de: créer une base unique autonome dans leur conduite et une amélioration de la comptabilité d'après les principes commerciaux.

Déjà en 1921 la loi sur la tenue des livres commerciaux obligeait l'emploi de la comptabilité en partie double dans toutes les entreprises particulières comme dans toutes les administrations publiques ayant des comptabilités autonomes.

Puis l'on introduisit successivement la comptabilité en partie double dans les entreprises sous-citées :

1. Direction des écoles de l'Etat.
2. Mines de charbon de l'Etat, devenues complêtement autonomes après leur complète réorganisation (en 1923).
3. Chemins-de-fer de l'Etat (1929).
4. Administration des Postes et Tèlégraphes (1930).
5. Typographie de l'Etat (devenue également autonome).
6. Administrations communales (dont l'organisation a été règlée par une loi spéciale en 1928 d'après les besoins d'une comptabilité autonome).
7. Enfin, l'année dernière même, l'on a introduit avec un plein succès, tant à la direction du travail qu'à celle des assurances publiques, la comptabilité en partie double.

Maintenant, Messieurs, il me reste à accentuer l'idée que tous les efforts pour la réorganisation et la rationalisation de nos administrations sont partis du désir d'améliorer les finances de l'Etat et de mettre fin aux charges écrasantes qui pèsent sur notre population.

De là, notre premier désir à été d'introduire plus d'esprit com-

mercial dans nos administrations d'état; comme condition antérieure à l'esprit commercial on demande cependant une comptabilité ordonnée, complète, qui permette une orientation plus rapide et un coup d'oeil général sur l'avoir et la „rentabilité" de celui-ci. Seule la comptabilité en partie double peut permettre celà.

En liaison cependant avec ce que je vous ai communiqué jusqu'ici, je désirerais relever encore un fait important qui a beaucoup contribué au succès de l'introduction de la comptabilité moderne dans beaucoup d'entreprises publiques et beaucoup d'administrations particulières: le progrès et le soin apportés à l'éducation commerciale, à la technique commerciale et à l'enseignement relatif aux exploitations dans les 7 écoles supérieures de commerce, à l'Académie des hautes études commerciales et à l'Université des sciences administratives, commerciales et financières.

Messieurs, la Bulgarie, bien que n'étant qu'un petit pays a le plus vif désir de contribuer, selon ses propres forces, au progrès général de l'économie mondiale.

Monsieur **N. Arghir,** Président du Corps, Section Ilfov et Directeur de la Comptabilité de l'Etat fait, un exposé sur le mécanisme de l'application de la comptabilité au ministère des finances: [1]).

Excellences, Mesdames, Messieurs,

La mécanisation de la comptabilité générale de l'Etat, est en étroite liaison avec l'organisation et l'application de la comptabilité double à l'Etat, question dont vous a parlé, d'une manière si documentée, Monsieur le professeur *Alesseano* qui peut être considéré, à juste titre, l'auteur de la réforme comptable de l'Etat, oeuvre sans précédent dans l'Administration de nos finances.

Par l'introduction de la comptabilité en partie double aux Départements, à la Caisse Centrale du Trésor Public et dans les Administrations financières, on a ressenti, d'une manière impérieuse la nécessité d'une meilleure centralisation des données ayant trait aux recettes et aux dépenses effectuées dans le pays entier.

Ces situations devant être journalières, unitaires et concentrées, réclament l'introduction des machines pour la „mécanisation de la comptabilité".

Par l'introduction des machines nécessaires à la „mécanisation

---

1) Voir le rapport de Mr. N. Arghir imprimé séparément.

de la comptabilité générale de l'Etat," on a eu en vue, en premier lieu, la réalisation des situations quotidiennes de toutes les recettes et dépenses, réparties par Administrations financières, ministères, en articles et chapitres budgétaires.

A cause des nombreuses opérations, qui doivent être enregistrées chaque jour, ainsi qu'à cause de la multitude et de la variété des situations nécessaires, les machines ordinaires — qui n'étaient que des machines à écrire munies d'un système de totalisation — ne pouvaient pas être employées avec succès. On a adopté alors le système des fiches perforées „*Powers*", qui, par la possibilité des combinaisons, permettent l'établissement de ces situations.

Ce système des „fiches perforées" se compose d'un groupe de trois machines :

a) une machine à perforer ;

b) une machine trieuse ;

c) une machine tabulatrice.

Le plus grand avantage de ce système consiste en ce que le travail manuel proprement dit, ne contribue qu'en très faible mesure au travail total et, que par conséquent, le pourcentage des erreurs que l'on pourrait faire, est infime, ce qui constitue un grand avantage surtout lorsqu'on demande des situations variées dans un très court délai.

En effet, si nous examinons l'éxécution d'une centralisation par ce système, nous pouvons nous rendre compte immédiatement combien le travail manuel y est réduit et combien réduites sont les possibilités d'erreurs.

Les administrations financières remettent à la Comptabilité générale de l'Etat les situations de toutes les recettes et payements qu'elles effectuent journellement ; ces situations sont centralisées en perforant les fiches pour le total des recettes et payements.

Les fiches perforées avec les données communiquées par les Administrations financières du pays, sont classées à l'aide de la machine trieuse, par article budgétaire pour les recettes et par Administrations financières et Départements, en ce qui concerne les payements.

En obtenant journellement une telle situation, l'on peut suivre facilement la marche des recettes et des dépenses du pays entier, réalisant en même temps, à la fin du mois, la centralisation pour ce mois, avec les reports du passé.

Les situations journalières qui seront faites à la Direction de

la Comptabilité Générale de l'Etat, pourront être utilisées aussi par la Direction du Mouvement des Fonds, de la manière suivante :

Il sera remis chaque jour à cette Direction, une situation des recettes effectuées par chaque Administration financière, à part, afin que cette situation soit contrôlée avec les écritures de la Banque Nationale de Roumanie.

Tout ceci, pour qu'il soit possible de contrôler şi réellement les Administrations financières versent chaque jour à la Banque Nationale par l'intermédiaire des ses succursales, et suivant les dispositions en vigueur, toutes les recettes.

Il sera remis également à la Direction du Mouvement des Fonds des situations des payements effectués, par ministères et chapitres budgétaires, suivant les accréditifs, situations qui seront vérifiées à l'aide des données remises par chaque ministère séparément à la Direction du Mouvement des Fonds.

* * *

Une autre opération mécanisée est celle du contrôle des payements faits par les Administrations financières.

En même temps que l'émission des ordonances de payement, il est fait aussi, par chaque ministère qui fait l'émission, deux avis de payement, dont un est remis, avec les actes justificatifs à la Haute Cour des Comptes et l'autre au Service des Dépenses de la Direction de la Comptabilité Générale de l'Etat du Ministère des Finances.

Le Services des Dépenses est chargé d'enregistrer ces avis de payement afin de pouvoir suivre les ordonnances individuelles depuis l'émission jusqu'à l'acquittement.

Avant d'introduire le système actuel de centralisation, les avis étaient enregistrés dans un „Journal", qui était contrôlé à l'aide du bordereau envoyé par le Ministère, en même temps que les avis.

Après cette opération, les avis étaient enregistrés par articles budgétaires dans le „Registre des Parties" de chaque ministère, après quoi, ils étaient remis à la Caisse Centrale du Trésor Public et aux Administrations financières, afin qu'ils fussent contrôlés avec les ordonnances qui se présentaient au paiement.

Le nouveau système des fiches perforées *„Powers"*, actuellement en fonction, consiste dans la perforation des fiches d'après l'avis de payement, de manière que, toutes les données comprises

dans l'avis, soient transposées sur la fiche, à l'aide des perforations.

Après que tous les avis sont perforés, on rédige des situations provisoires à la machine tabulatrice, situations qui sont vérifiées en les biffant avec les avis originaux et, le total de la situation est contrôlé avec le total du bordereau avec lequel ont été envoyés les avis, par le ministère respectif.

Par conséquent, après que cette vérification a été opérée, nous sommes sûrs que les fiches ont été correctement perforées.

Avant d'exposer la manière dont se suivent, pour les machines, les opérations nécessaires pour obtenir les situations, il est nécessaire d'examiner quelles sont les situations dont le Service des Dépenses a besoin.

Ce service, poursuit le but, en premier lieu, que les ordonnances faites par les départements, ne dépassent pas les allocations budgétaires et sa deuxième préoccupation, est relative à la centralisation des ordonnances de payement par la Caisse payante, situation qui sert de base à la Direction du Mouvement des Fonds, pour l'ouverture des accréditifs nécessaires.

La méthode de rédiger ces situations est la suivante :

1. — *Pour obtenir le Journal:* Les fiches, une fois perforées et vérifiées, sont arrangées, à l'aide de la machine trieuse, dans l'ordre du numéro de l'avis, en faisant après la situation, à l'aide de la machine tabulatrice.

Cette situation, remplace le registre-journal de l'ancien système.

2. — Pour obtenir les situations par ministère et articles budgétaires, nécessaires pour suivre le mouvement de chaque article à part, on prend les fiches déjà arrangées en ordre numérique pour le journal, afin de les trier de nouveau par articles budgétaires et chapitres.

Les fiches triées dans cet ordre, sont passées par la machine tabulatrice qui nous donne une situation avec des totaux par articles budgétaires, chapitres, et le total par ministère.

Ces totaux obtenus, sont inscrits sur les fiches, à l'aide d'une machine à écrire comptable, en obtenant en même temps, le solde resté disponible à chaque article à part.

Nous avons donc également, à l'aide de ces situations, le registre des parties de l'ancien système.

3. — Pour rédiger les situations par Administrations financières, on prend toutes les fiches du même jour, pour les trier de

nouveau par nombre, articles budgétaires, chapitres, ministères, groupes et Administrations financières.

En les passant après par la machine tabulatrice, nous obtenons des situations avec des totaux par articles budgétaires, chapîtres, ministères et groupes, en obtenant en même temps le total général des „ordonnancements" pour chaque Administration financière à part.

De ces situations, il est remis un exemplaire à la Direction du Mouvement des Fonds, pour les avoir en vue à l'émission des accréditifs et un autre exemplaire est remis en même temps que les avis, aux Administrations financières, qui le restitue certifié dès reçu de ces avis.

Pour les avis qui sont remis à la Caisse Centrale du Trésor, il est fait une situation semblable à celle des Administrations financières, vu qu'elle est considérée comme une Caisse-payante.

Avec celle-ci, la série des opérations relatives à l'émission des ordonnances de payements, est close.

Pour les payements qui sont effectués, chaque Administration financière remet journellement à la Direction de la Comptabilité Générale de l'Etat, un bordereau des ordonnances acquittées.

D'après ces bordereaux on sort des classeurs où elles étaient arrangées par ministères et par numéros, les fiches des ordonnances acquittées, qui seront perforées avec la date de l'acquittement dans la colonne respective.

Lorsque nous désirons avoir une situation des payements en regard aux ordonnances émises, nous passons toutes les fiches par la machine tabulatrice qui, par les perforations de payement, inscrit les ordonnances non-payées dans la colonne de débit, et celles-payées dans la colonne de crédit.

Nous avons donc à tout moment la situation des ordonnances acquittées et de celles restées non-payées.

Ces situations des payements sont comparées avec la situation de centralisation des payements de la Comptabilité Générale, Service de Centralisation, afin de voir si les totaux correspondent réellement.

En examinant les opérations que j'ai eu l'honneur d'exposer, nous voyons que nous pouvons satisfaire aux exigences de la Comptabilité en partie double et que l'application de la mécanisation à la Comptabilité Générale de l'Etat, donnera des résultats trés satisfaisants.

Monsieur **Gh. Huber,** parle de la comptabilité communale:

Mesdames, Messieurs,

Les administrations publiques communales, de même que les administrations commerciales ont besoin pour leur organisation et leur prospérité de connaître le plus précisément possible leur situation financière. Cette connaissance ne peut être acquise, dans le but d'une bonne administration, que par une comptabilité rationnelle.

Une administration communale peut être assimilée, ainsi que le montre Mr. Dr. G. Bares dans l'étude qu'il soumet au congrès, à l'administration d'une société anonyme, cependant, d'après nous, en conservant un caractère spécial en ce qui concerne les droits régaliens transmis qui représentent la base des revenus; de même qu'en ce qui concerne les dépenses qui ont à la base les satisfactions d'ordre administratif.

Pareillement à toutes les administrations publiques, les administrations communales sont obligées de respecter certaines prévisions des lois organiques et de contrôle, donc parallèlement aux éléments à nous connus dans les comptabilités des gestions économiques privées, nous trouverons ici certains éléments en plus.

Les administrations communales ne sont pas constituées en vue d'une „rentabilité" économique et le fait que beaucoup d'entre elles s'annexent des entreprises économiques en vue de soulager la fiscalité communale, n'indique pas le caractère spécifique de l'administration communale qui demeure essentiellement „administratif".

La nécessité d'une comptabilité rationnelle a été comprise de nos gouvernements et en ce qui concerne notre pays l'application en a été faite après le vote de la loi sur comptabilité publique de 1929; elle, la comptabilité en partie double s'est indiquée comme méthode d'enregistrement aux municipalités.

Ayant l'occasion d'étudier, pendant l'été de l'année dernière, l'organisme administratif et financier d'une municipalité, j ai composé une étude que j'ai présentée au ministère des finances ainsi qu'au ministère de l'intérieur et publiée en même temps dans le No. du 7/8/1930 de la revue A. L. A. C. I. organe des licenciès de l'Académie commerciale; c'est à cette étude que j'emprunte cet exposé.

La vieille comptabilité, dite publique, devra être encadrée dans la nouvelle comptabilité, en utilisant comme registres analytiques, les parties évidentielles du budjet.

Poursuivant également la marche ascendante des nouvelles idées et principes dans l'application de la comptabilité, nous adopterons également l'utilisation des pièces comptables en plusieurs exemplaires, ce qui permet, dans le même temps l'enregistrement simultané au lieu de l'enregistrement successif.

Plan comptable

Le plan comptable devra tenir compte de ce qui précède et dont voici le résumé:

1. Du caractère spécial des revenus des dépenses.
2. De l'évidence budgétaire imposée.
3. De l'enregistrement des opérations du service économique.
4. „ „ „ „ en liaison avec les fondations et les donations reçues.
5. De l'établissement des comptes de gestions (revenus et dépenses).

Les questions énoncées aux Nos. 3 et 4 entrent dans le cadre des opérations habituelles d'une entreprise économique tandis que les autres questions peuvent être encadrées et former un groupe de comptes à part auquel nous accorderons la licence comptable de pouvoir jouir d'un caractère spécific de fonctionnement.

D'après ce que j'ai dit ci-dessus, les administrations communales ne poursuivant pas comme objet principal la „rentabilité" à la suite des opérations de placement étranger, nous ne sommes pas tenus de garder le classement des comptes d'après la liquidité dans l'actif et l'exigibilté dans le passif, comme dans les gestions publiques commerciales car il est préférable dans la comptabilité communale d'admettre le groupement classique des comptes.

Le plan comptable devra donc comprendre:

1. L'enregistrement du patrimoine initial.
2. „ et la poursuite de l'éxécution du budget.
3. L'encadrement des autres opérations groupées dans les comptes de fonds, valeurs, personnel, résultats, ordres et évidences.

La part la plus importante du plan comptable est formée par es opérations en liaison avec le budget.

Le budget représente le plan financier d'une administration calculé dans son ensemble, les dépenses ne devant être faites que dans la limite des revenus réalisés.

Nous aurons un contrôle du budget si nous l'enregistrons et si nous le suivons de manière à faire une passation bien coordonnée avec les autres opérations. Tenir l'évidence du budget par les seuls enregistrements des „ordres" est nous passer du contrôle que les enregistrements réel nous donnent. C'est pour ces motifs que nous disions devoir accorder à ces comptes, la „licence comptable" de pouvoir jouir de la fonction des autres comptes actifs et passifs.

L'éxécution du budjet réclame des enregistrements pour :

a) Les débits laissés aux soins des perceptions communales (rôles).

b) Les taxes et revenus administratifs devant être encaissés directement par les communes.

c) Les autres revenus des gestions, fondations etc. qui figurent au budget des revenus.

d) Les dépenses générales adminisratives.

e) „ „ d'entretien et de travaux divers.

f) „ „ des gestions et des fondations qui figurent au budget des dépenses.

Par la répartition des prévisions de revenus et des prévisions de dépenses qui passent dans la comptabilité rationnelle, assimilables aux comptes débiteurs et créditeurs — le budget se boucle dès le commencement et l'éxécution se soude dans la comptabilité par les comptes réels.

Les différences non encaissées et non dépensées se groupent au compte „déficit" et „excédent", après avoir établi premièrement les sommes restées à encaisser où restées à payer tandis que le solde final s'impute aux comptes des fonds.

L'influence sur le compte „Patrimoine" se ressent même après la nature des autres opérations dans le budget des dépenses étant formé des sommes, qui, en dernière analyse augmentent ce dit „Patrimoine".

Les comptes collectifs des revenus se tiennent en employant le mode „analytique" (après la répartition du budget), ceux-ci ont au débit les „prévisions" et au crédit les „réalisations" ; qui passent dans la comptabilité en partie double sous la dénomination de „crédits ouverts" ou de „crédits accordés" ; les comptes collectifs

de dépenses ayant au crédit les prévisions (c'est à dire la permission de dépenser) et au débit les dépenses effectuées, se traitent suivant le même mode.

Il n'y a pas lieu d'insister sur les autres groupes de comptes.

Pour terminer l'organisation comptable il est nécessaire de la compléter de la révision du mécanisme technique administratif pour qu'il soit possible de réaliser une marche normale des opérations en tendant vers un contrôle des plus parfait et en faisant ainsi, de la comptabilité, l'auxiliaire le plus efficace des administrations.

MOTION

concernant l'application de la Comptabilité en partie double à l'Etat, aux administrations locales et Régies autonomes:

Le VII-ème Congrès International de Comptabilité et le V-éme Congrès du Corps des Comptables experts et autorisés de Roumanie, tenus à Bucarest, constatent avec satisfaction que le principe intégral de la Comptabilité scientifique entrée cette année dans la phase d'application pour les administrations publiques en Roumanie, n'a pas rencontré les difficultés matérielles que redoutaient les partisants du système des enregistrements élémentaires, système dénué de coordination, de tout caractère de synthèse et du contrôle automatique des chiffres que présente la Comptabilité-balance.

Les deux Congrès ayant en vue qu'on a fait la preuve de l'application pratique du système de la comptabilité en partie double pour l'Etat, exprime le désir que le système „digraphique" soit généralement admis pour la tenue des comptes des administrations publiques, ce qui assure l'efficacité du contrôle préventif qui est à la base de la Comptabilité publique.

* * *

Dans l'après-midi les congressistes ont visité le strand de Kisseleff et le magnifique parc de Snagov (à 40 km. de Bucarest).

Le soir un diné a été offert aux congressistes par le Corps des Experts-Comptables et Autorisés de la section d'Ilfov à la Terrasse Oteteliṣeanu.

Lundi 7 Septembre

II-EME QUESTION

Le rôle et la fonction des Experts-Comptables

La séance s'ouvre à 8 heures $^1/_2$ sous la présidence de Monsieur le **Professeur E. Schigut.**

Le président donne la parole à Monsieur le **Professeur Dr. Aurel Gociman.**

Mesdames, Messieurs,

Permettez-moi dans ce court résumé du référé qui vous a été remis sur: „Le Rôle et la Fonction des Experts-Comptables" d'insister sur certains points :

En ce qui concerne la profession d'Expert-Comptable notre pays fait partie du groupe des Etats où cette profession est réglementée par des textes de loi :

Pour faire une comparaison j'ai montré dans mon referé le rôle et la fonction, l'organisation enfin des comptables experts en Angleterre (pays ayant les plus vieilles traditions en cette matière) puis, cette même situation, en Hollande, aux Etats-Unis, en Italie, au Danemarck, en Tchekoslovaquie, Allemagne, Norvège, Finlande, France, Belgique, Suisse, Autriche et Bulgarie passant enfin à celle de notre pays.

J'insisterai ici spécialement sur le rôle des experts comptables en qualité de „censeurs" dans les sociétés anonymes (en premier rang dans les banques) surtout de nos jours quand il semble qu'une anesthésie morale s'étend sur les questions d'administration et sur les administrateurs de ces entreprises qui font fructifier les économies amassées par une population bien souvent pauvre.

J'insisterai ensuite sur la reformation d'un service pour les expertises comptables, attaché au ministère des finances qui s'impose non seulement pour tempérer le zèle excessif du fisc mais pour redonner une réputation et pour changer la mentalité et les moeurs des contribuables comme de beaucoup d'organes fiscaux. De même il est nécessaire d'organiser le contrôle des banques qui ont des dépots, surtout par la création d'une union ou d'une centrale de contrôle.

Et enfin sur les fonctions qui peuvent être exercées librement, l'ouverture de bureaux d'expertises et de consultations comptables

et économiques, ou de sociétés fiduciaires comme en Angleterre, en Italie, etc.

Alors, quand la situation économique générale le demandera le comptable-expert pourra remplir d'autres fonctions : celles d'administrations et de gardiennage des biens et donner des consultations économiques, fiscales, de contrôle ou d'organisation.

Monsieur le président passe la parole à monsieur **le Dr. Petru Draganesco-Bratesch**, secrétaire du congrès :

Mesdames, Messieurs,

Notre collègue Monsieur Louis Béthoux, président honoraire de la fédération des compagnies d'experts-comptables de France et des colonies, a été empêché de participer à notre Congrès, j'ai été chargé par le comité de vous présenter son rapport dans lequel il est parlé du rôle et de la fonction des experts-comptables représentants des organes publiques.

Jusqu'au jour (dit l'auteur) vraisemblablement encore très lointain où une autre organisation pourra prévaloir, en s'imposant ensuite des circonstances, l'économie mondiale restera basée sur le régime de l'entreprise qui se caractérise par la lutte. Lutte impitoyable où le plus faible succombe sous les coups du plus fort. Lutte à outrance, souvent mortelle, entre nations d'une part, et entre particuliers de l'autre. Lutte au service de laquelle tous les moyens ont été employés : droits de douane, dumpings, primes à l'exportation, abaissement des prix de vente, altération de la qualité, fabrication en grande série, emploi d'un machinisme perfectionné, trusts et cartels, fusion de maisons similaires, contrôle des entreprises productrices de la matière à transformer, publicité intense, etc...

Comment, sans l'aide du comptable et de registres bien tenus, l'intéressé à la cause peut-il résoudre le problème ?!

Par „comptable" l'auteur a voulu désigner les experts comptables qui sont les régulateurs de la vie économique.

L'expert-comptable est également l'auxiliaire de la justice, en matière civile, commerciale et répressive. Son rôle l'oblige à une grande expérience des opérations, à une pensée mûre, à une connaissance des lois et des rapports économiques.

Par malheur les agents de l'Etat et les membres du parlement ne se rendent pas compte du mécanisme des exploitations commerciales et industrielles.

Les délégués étrangers

Aujourd'hui dans les finances publiques on recourt bien souvent aux experts-comptables, les fonctionnaires n'ayant pas l'expérience des affaires commerciales et industrielles et les chefs des municipalités étant „dépendants" n'ont pas la liberté indispensable pour apprécier ni juger.

Dans la société de nos jours où les engrenages deviennent de plus en plus compliqués, le rôle de l'Expert-Comptable croît sensiblement.

Ce qui est exposé montre la situation de l'Expert-Comptable en France, situation qui doit être différente de celle qu'ils ont en d'autres pays.

D'après l'état de développement de la profession de l'expert-comptable, l'on peut voir l'état du progrès économique d'un pays et de l'esprit de prévision de ceux qui conduisent les destinées de l'Etat et l'entreprise économique.

La présidence passe à Monsieur **C. Van Uden,** le président donne la parole à Monsieur le Prof. **E. Schigut:**

Mesdames et Messieurs,

Voici un très court résumé du rapport que j'ai présenté au Congrès.

Le contrôle dans le sens le plus large du mot est l'examen de la concordance entre le fait attendu et le fait accompli. Dans le sens économique restreint c'est l'examen de la concordance entre les différents phénomènes et résultats économiques et leur exposé.

Le contrôle comme la révision doit être formel et matériel, et doit être fait par une personne indépendante de la direction.

J'ai examiné :

a) Le domaine et l'extension du contrôle qui comprend l'administration et la comptabilité ;

b) Le personnel de contrôle en ce qui concerne sa préparation, le rapport qui existe entre sa responsabilité et l'entreprise ;

c) Les méthodes de controle progressives comme celles régressives.

Le premier, part d'un point et examine le résultat que l'on attend, le deuxième part d'un résultat donné et recherche son évolution dans le passé.

La comptabilité même en partie double ne peut offrir de contrôle que si :

1. Les registres comptables ne sont pas à la portée de la main des administrateurs des biens.

2. Les passations dans les registres et les extraits de comptes se font par des personnes différentes.

3. Les contrôles périodiques, c'est-à-dire la balance des vérifications et les extraits de comptes se font régulièrement.

La recherche dans la comptabilité faite par le réviseur peut comprendre:

1. L'examen d'un seul calcul, en spécial d'un calcul se référant aux éléments de l'avoir.

2. La vérification des bilans, des tableaux, des situations, etc.

3. L'examen de l'organisation de la comptabilité.

Le rapport en s'occupant des personnes qui font les révisions, exprime l'idée qu'il n'est pas du tout recommandable que les révisions fiscales soit faites par des fonctionnaires d'Etat, mais plutôt effectuées par des organes indépendants, dotés d'une grande expérience, mais soumis à une sévère responsabilité.

Il montre le rôle très éffacé que le réviseur a eu jusqu'à aujourd'hui en Allemagne comme en Autriche. Le réviseur élu de l'assemblée générale s'est contenté d'une recherche purement formelle.

Le rapport s'occupe ensuite de la technique de la révision qui aurait pû se développer jusqu'à former une discipline spéciale dans le cadre de la comptabilité.

Pour conclure j'expose que „La révision" ne doit pas s'étendre que sur les entreprises privées, mais encore sur les entreprises économiques publiques et ne doit pas se contenter du contrôle de l'argent dans les calculs économiques mais rechercher une gestion rationnelle.

La Roumanie, de la façon dont elle a organisé la profession comptable, a fait une démarcation intéressante entre la comptabilité avec le contrôle intérieur et le domaine plus vaste de l'économie différent de la comptabilité (envisagé dans son sens restreint) qui forme le champ de l'activité de l'Expert-Comptable.

La présidence passe à Monsieur le **professeur Boter,** délégué espagnol.

Le président donne la parole à Monsieur **St. Ţenov,** professeur de comptabilité à l'école supérieure de Commerce No. 1 de Bucarest:

Monsieur le Président,
Messieurs les Congressistes,

Je remercie les collègues ètrangers et, au nom des professeurs de comptabilité de notre pays, j'exprime la haute satisfaction et le légitime orgueil que nous éprouvons pour le grand honneur qu'ils nous ont fait, en répondant avec tant d'amabilité à l'appel de ceux qui ont organisé ce Congrès. La majorité de ceux qui se sont assemblés ici, sont des diplômés d'écoles supérieures de commerce, des titrés, licenciés ou docteurs des Académies des hautes études commerciales et industrielles du pays ou de l'étranger; les uns, anciens ministres, commes afin c'est le cas de notre éminent président Monsieur Gr. Tranco-Iași et de l'actuel Premier Président de la Haute Cour de Comptes, M. G. Alesseano, d'autres devenus commerçants de premier rang, d'autres enfin dispersés dans des institutions publiques et dans des entreprises particulières, où ils occupent des fonctions de premier ordre, remplissant tous, honnêtement et intelligemment, leur tâche.

Nombre d'entre eux sont nos anciens élèves et vous pouvez penser combien, joyeux et fiers des résultats de notre travail de professeur, nous suivrons toutes les intéressantes discussions de ce congrès, avec l'attention la plus grande.

Messieurs! Grâce à ces éléments de distinction, la comptabilité scientifique, — quels que soient les systèmes et les méthodes employés — pénètre et se répand de plus en plus, non seulement dans les entreprises particulières mais aussi dans les administrations publiques et leurs institutions annexes — caisses autonomes — où elle s'est imposée comme une nécessité inexorable pour l'exercice d'un contrôle plus rigoureux des deniers publics.

Vous avez eu l'occasion d'entendre la parole autorisée de ceux qui ont exposé devant vous, la manière dont la comptabilité en partie double s'est introduite dans nos administrations publiques et comment elle y fonctionne.

Sans aucun doute, tout commencement présente des imperfections qu'on ne saurait point toujours éviter. Sans diminuer, en quoique ce soit, le mérite des initiateurs, qu'il me soit cependant permis de faire observer que l'introduction de la comptabilité en partie double dans nos administrations d'Etat, s'est effectuée sous une forme et dans un cadre un peu trop compliqués ce qui n'a pas peu contribué aux difficultés de son application, malgré toutes

ces instructions accompagnées de nombreux formulaires de diverses couleurs, qu'on n'oublie jamais de donner.

Dans l'application de cette réforme, on n'a pas su tenir compte, du niveau des connaissances en comptabilité des organes d'exécution. On s'est figuré que le plus modeste de ces éléments exécutifs, est au moins licencié ou docteur de l'Académie des hautes études commerciales et industrielles et profondément initié dans la technique des comptes.

Avec le temps cependant, par l'expérience acquise, nous espérons pouvoir écarter tous les désavantages et retrancher toutes les parties qui seront trouvées inutiles ; et on devra surtout simplifier toute la structure du formalisme surranné et routinier, excessif, inutile et coûteux, qui a dominé et domine encore partout, la mentalité de l'administration dirigeante.

Messieurs ! Il ne faut pas croire qu'un formalisme compliqué facilite le contrôle. Malgré l'importance que ce contrôle peut avoir dans la bonne marche d'un organisme économique particulier ou public, pour suivre à chaque pas la circulation des biens et leur évidence, on ne doit cependant pas perdre de vue, que l'exercice effectif de ce contrôle — en mouvement continuel — est intimement lié aux facilités que lui accorde l'organisation comptable.

Des formalités outre mesure, enveloppées dans des actes trop nombreux, ont toujours empêché le contrôle et occasionné les fraudes.

Le minimum d'actes possible, ce qui est strictement nécessaire, sera suffisant pour une bonne comptabilité et un exercice rigoureux de contrôle.

L'organisation comptable et le contrôle annexe doivent être réalisés et consolidés de manière que partout puissent dominer l'ordre, l'économie et surtout la promptitude, les seuls qui imposent la probité et la correction dans le fonctionnement de l'appareil administratif et procurent de précieuses facilités au contribuable — aujourd'hui tracassé et mis en retard par des formalités et des actes inutiles — quand il veut mettre en valeur ses droits pécuniaires dans ses rapports avec l'Etat.

Messieurs ! Je suis informé que parmi certaines innovations relativement à l'introduction de la comptabilité en partie double dans les administrations de l'Etat, compte aussi celle de la *„comptabilisation“* du budget.

En effet, si le budget est un travail *„à aspects comptables“*,

on ne doit cependant pas confondre son rôle et sa fonction avec ceux de la comptabilité proprement dite.

Le budget, nous le savons tous, est une oeuvre de prévision de probabilités financières entrevues dans l'avenir; c'est un acte administratif qui détermine par anticipation et présomptivement les recettes et les dépenses nécessaires au développement de l'activité et à l'entretien de l'organisme de l'Etat et de celui des autres autorités et institutions économiques mises sous son contrôle et dépendant de lui; c'est, en d'autres termes, un travail semblable au plan et au devis que fait l'architecte, en vue de la construction d'une bâtisse.

La Comptabilité enregistre seulement les faits déjà achevés, ce qu'on a pu effectivement réaliser des encaissements et des payements.

Le budget considère donc l'avenir, la comptabilité raconte le passé. Si les choses se présentent ainsi, alors nous ne trouvons entre le budget et la comptabilité d'autre liaison que la fonction de surveillance et l'action de restriction dont le budget dispose dans la limitation des dépenses par rapport aux sommes précisées. L'évidence des limites budgétaires peut être faite et suivie de près, sans qu'une certaine et adéquate „*comptabilisation*" y soit absolument nécessaire.

Dans tous les cas, une telle „comptabilisation" exige un excédent de travail et un surplus de fonctionnaires sans aucune utilité pratique.

Parmi beaucoup de complications, nous signalons la création, pour les besoins de la cause, de bien des comptes, les ainsi dits: *comptes d'ordre* ou „*comptes d'évidence*" qui dans le fait, n'apportent aucun renseignement et aucune facilité dans le développement du contrôle.

De même, à la clôture d'un exercice budgétaire, entre les prévisions et les réalisations, il y a des différences inévitables qui, à leur tour, nécessiteront de nouvelles „*comptabilisations*", de nouveaux *comptes d'ordre*, pour le transfert de ces différences; des enregistrements qu'on aurait aisément évités si l'on n'avait pas „*comptabilisé*" le budget.

J'ai toujours aimé l'ordre comptable et je l'ai sans cesse recommandé comme professeur, mais je n'ai jamais été un partisan convaincu de l'emploi excessif de ces comptes dits „d'ordre".

Messieurs! Les théories abondent en principes savant et en re-

commandations dont nous sommes assez souvent tentés d'abuser, cependant, quelles que soient l'impulsion et l'ambition de l'innovation d'une forme, il faut nécessairement tenir compte des possibilités de l'application de toute théorie. Généralement, la pratique n'accepte que ce qu'elle peut appliquer; elle repousse et écarte les chimères, les utopies, si savantes, si impressionnantes qu'elles soient.

Messieurs! Du rapport de Mr. Louis Béthoux, lu par Mr. Draganesco Brates, un élément de valeur et le principal organisateur de ce congrès, comme aussi de l'exposé fait par Mr. Eugen Schigut, distingué professeur à Vienne, sur le rôle et la fonction des „experts-comptables" comme facteurs de contrôle, vous avez pu relever parfaitement l'importante contribution de ces facteurs dans la solution de tant d'importants problèmes commerciaux et fiscaux déférés en justice.

Qu'il me soit permis, dans cet ordre d'idées, de préciser quel devrait être le rôle de l'expert-comptable, dans la solution de divers problèmes de nature comptable, qui sont déférés en justice.

L'expert comptable, quelles que soient sa culture et son expérience, quelles que soient ses connaissances pratiques sociales et économiques, doit rester l'esclave des constatations qu'il aurait irées des livres qu'il a eu à vérifier.

Toute appréciation d'ordre économique ou juridique, même en liaison avec ces constatations, avantageuses ou désavantageuses aux parties, que l'expert-comptable ferait, constitue, selon moi, un abus d'attribution et empiète sur l'importante mission réservée au juge.

Dans beaucoup d'expertises fiscales j'ai lu de ces appréciations: „Les ventes et les bénéfices sont petits; ne sont pas réels; „le roulement du capital est insuffisant par rapport au genre et à l'importance de l'entreprise, les dépenses de voyage, de réclame et autres, sont exagérées; les dépenses personnelles sont dérisoires" etc. et comme conclusion il apprécie et établit, pour le contentement du fisc et parfois du contribuable, d'autres sommes que celles trouvées dans les livres.

Quels que soient les cas qui font l'objet des recherches comptables, l'expert-comptable n'a le droit ni le rôle d'apprécier ni de juger, il est un auxiliaire de la justice, un facteur informatif et utile pour la constatation des faits tirés des livres; il est tenu à signaler si les sommes enregistrées sont appuyées sur des pièces justificatives, informations que la justice demande pour être ren-

seignée, constatations que le juge n'a ni le temps ni la possibilité de faire.

L'appréciation de ces constatations, le commentaire du contenu des documents, leur force probante, tout cela entre dans les attributions du juge qui a compétence pour discuter, apprécier et déterminer la validité juridique des constatations et leur influence sur la décision qui sera prononcée.

Si l'expert-comptable garde et respecte ces limites, son rôle n'en sera point diminué, son prestige n'en souffrira aucune atteinte, et sa besogne, à l'abri de toute suspicion, constituera un élément de première importance et un appui effectif dans la distribution de la justice entre les parties.

Tout celà étant dit, je souhaite au congrès la réussite la plus complète et la réalisation intégrale de ses désidérata.

La présidence passe à Monsieur le **Dr. Tomini.** Le président donne la parole à Monsieur **I. Grabinski:**

Mesdames, Messieurs,

Sur l'appel du Comité de ce Congrès nous nous permettons de vous donner quelques notions sur les comptables-experts et les comptables en général en Pologne. En Pologne chacun peut être comptable et il n'existe jusqu'à présent aucune restriction à ce sujet. Conformément à l'entente entre la direction d'une institution ou d'une entreprise et la personne en question on confie à cette dernière les fonctions de comptable et le droit de signer le bilan. Il est à signaler que ces derniers temps on engage de plus en plus comme comptables les élèves ayant terminé les écoles supérieures commerciales et il arrive souvent de rencontrer des comptables ayant terminé le droit. Toutefois la plupart des comptables se recrutent parmi les gens n'ayant qu'une instruction secondaire, qui — grâce à leur longue expérience — remplissent très bien leur tâche. Pour règler les questions relatives à l'emploi de comptable notre organisation „Polski Zwiazek Zawodowy Buchalterów Rzeczoznawców, Buchalterów-Bilansistów i Ich Pomocników w Rzeczypospolitej Polskiej". Union professionnelle Polonaise des Comptables-Experts et des Comptables en Pologne a élaboré un projet de loi sur les comptables diplômés en prenant pour principe que le droit de signer, en qualité de comptable, les

bilans et tous les documents sortant d'une entreprise ne doit être donné qu'aux personnes qui possèdent l'instruction spéciale suffisante et qui recevront dans l'avenir le titre de „comptable diplomé".

D'après cette loi nous tendons à ce que, dans l'avenir, tous les comptables assermentés soient recrutés parmi les comptables diplômés, ayant une pratique générale de même qu'une instruction suffisante.

La loi projetée ne limitera en rien les droits des milieux économiques au sujet du choix libre de tel ou tel comptable pour leur entreprise, sous condition que ce soit un comptable diplômé. Par exemple le propriétaire d'une pharmacie peut engager en qualité d'employé une personne quelconque, mais seulement si cette personne possède un diplôme de pharmacien. La signature du comptable diplômé n'aura pas la même signification que la signature du comptable expert assermenté, mais elle confirmera que le bilan et les écritures ont été faits conformément aux principes de la comptabilité en partie double.

Une institution d'experts-comptables assermentés, agissant en vertu d'une loi spéciale, n'existe pas, jusqu'à présent, en Pologne. Actuellement il existe en Pologne deux catégories de comptables, appelés comme experts assermentés. La première catégorie comprend les comptable, qui sont assermentés par les autorités judiciaires et qui travaillent auprès des différents tribunaux en qualité d'experts-comptables. Il sont appelés exclusivement, à la suite de la décision du Tribunal, dans les procès civils ou pénaux et ne peuvent employer leur titre d'expert judiciare que relativement aux documents rédigés sur l'ordre du Tribunal. Dans les procès civils ces experts peuvent recevoir des appointements de la part des intéréssés, mais seulement sous le contrôle du Tribunal. Dans les procès pénaux les experts sont payés par le Trésor de l'Etat. Dans le cas, ou dans le procès pénal, l'accusé et le demandeur civil ne s'accordent pas sur le sujet des arguments de l'expert, appelé par le Tribunal pour le procès, alors l'intéressé peut — avec l'accord du Tribunal — appeler un second expert parmi les experts assermentés et s'entendre avec lui personnellement en ce qui concerne ses appointements, mais seulement avec le consentement du Tribunal.

Le seconde catégorie des comptables experts assermentés compıend les comptables appelés et occupés en qualité d'experts

par les Chambres Commerciales et Industrielles, conformément à la loi sur les Chambres Com. et Ind., qui permet à ces Chambres de nommer des experts. Ces experts peuvent employer leur titre de comptables assermentés par la Chambre Com. et Ind., dans toutes les affaires et sont appelés par les milieux économiques pour assurer le contrôle des bilans, des comptes-rendus, pour la révision de la comptabilité, pour les décomptes définitifs entre les associés etc. Toutefois la signature du comptable-expert, appelé par la Chambre Com. et Ind. n'est pas obligatoire pour les Tribunaux, qui peuvent dans le cas de litige appeler encore leur comptable-expert. Les appointements de cette catégorie d'experts dépend de leur entente avec les parties intéressées. Le champ d'activité des comptables experts assermentés deviendra plus large dès la mise en vigueur de l'article 89 de la nouvelle loi sur les sociétés anonymes, qui oblige depuis le 1. 1. 1929, la revision des bilans par un expert assermenté.

Cet article n'est pas encore entré en vigueur, mais nous espérons qu'il sera appliqué dans deux ans au maximum, pendant cette période toutes les sociétes anonymes se conformeront déjà totalement aux exigences de la nouvelle loi sur les S-tés anonymes. Aux travaux liés à l'exécution de cet article 89 de la loi sur les sociétés anonymes, seront occupés en premier lieu, les comptables experts, appelés et assermentés par les Chambres Com. et Ind., dont le nombre en Pologne ne dépasse pas une centaine. Pour la révision des bilans des sociétés anonymes, les comptables experts assermentés seront probablement obligés de demander l'aide des comptables, occupant jusqu'à présent des postes importants dans les institutions économiques et ainsi seront formés d'autres cadres de comptables experts assermentés. D'ailleurs, jusqu'à ce moment il sera peut être possible de réaliser la loi projetée sur les comptables diplômés.

Nous prévoyons donc, qu'après le vote de la loi projetée sur les comptables diplômés, c. à. d. ceux qui devront occuper les postes de comptables dans la vie économiques et puis, après une pratique de révision de plusieurs années — de comptables-experts, appelés et assermentés, soit par les autorités judiciaires soit par les Chambres Com. et Ind., — il sera possible de faire voter une loi spéciale, relative à l'institution indépendante des comptables assermentés, c. a. d. agissant en vertu de leur propre loi, indépendamment de la loi sur les experts judiciaires occupés

auprès des Chambres Commerciales et Industrielles, et indépendamment de la loi projetée sur les comptables diplômés.

En dehors des comptables-experts, auprès des Tribunaux et des Chambres Commerciales et Industrielles, fonctionnent encore des comptables-experts, en qualité de réviseurs d'impôts auprès des différentes autorités fiscales pour le contrôle des livres de comptabilité relatifs à la fixation des impôts sur le revenu, engagés par contrat avec l'Etat et ne remplissant leurs fonctions que pour la fixation des impôts.

Pour terminer notre exposé nous nous permettons de communiquer aux Membres du Congrès quelques données sur notre institution.

Elle a été fondée en 1927 sur l'initiative de Mr. Antoine Szyller, actuellement président de l'Union, au début comme organisation comprenant les comptables et leurs aides qui occupaient leurs emplois sur la base de contrats de travail. Au moment de la constitution des comptables-experts assermentés par les tribunaux et par les Chambres Com. et Ind. notre organisation a élargi son activité également à cette catégorie de comptables-experts.

Notre organisation ne comprend que les membres Polonais-chrétiens.

L'Union possède une Revue Mensuelle „Buchalter Polski" („Comptables polonais") éditée sous la rédaction du président de l'Union, Mr. Antoine Szyller.

Toutes les organisations des comptables d'autres pays sont priées de prendre contact par voie de correspondance avec notre organisation, dont l'adresse est la suivante : Pologne-Varsovie, rue Swietokrzyska 17, Polski Zwiazek Buchalterow-Rzeczoznawcow.

MOTION

Concernant : „Le rôle et la fonction des Experts-Comptables".

Les VII-ème Congrès International de comptabilité et le V-ème Congrès National des Comptables autorisés et Experts-comptables de Roumanie, réunis à Bucarest, forment les voeux suivants :

Que la profession d'Expert-comptable soit officiellement reconnue dans chaque pays. Cette profession est une manifestation du travail nécessaire au développement économique d'un pays et pour correspondre à sa mission elle exige de celui qui la pratique

une haute et forte préparation scientifique spéciale et une expérience pratique consommée qui mettent le comptable sur un échelon social fort élevé.

Que le rôle de l'Expert-comptable soit rgèlementé et reconnu comme celui d'un spécialiste en matière d'organisation commerciale, d'administration de fonds, de contrôle et vérification des comptes dans toutes les entreprises, publiques et privées.

Que l'Expert-comptable devienne un auxiliaire permanent de la justice en matière civile, commerciale ou répressive et que son intervention soit règlementée légalement, tout en respectant les droits acquis.

III-ÈME QUESTION

„La Comptabilité et le Fisc" [1])

La présidence passe à Monsieur **Ivan Rousseff,** directeur de la la Banque Nationale de Bulgarie.

Le président donne la parole à Monsieur le professeur docteur **Al. Soresco,** qui traite de la question du bilan fiscal.

M. S. M. Blumenfeld, donne lecture du rapport de M. René Delaporte sur le bilan fiscal et fait une analyse du problème de la modification du régime fiscal.

Il préconise des dispositions de loi précises en ce qui concerne les livres commerciaux, afin d'éviter le refus par la justice d'en tenir compte, même lorqu'ils sont régulièrement tenus. Il relève la difficulté qu'il y a à établir le soi-disant „compte fiscal" en raison du manque total de précision des dispositions légales, en ce qui concerne les évaluations et les amortissements.

La parole passe à Monsieur l'ingénieur **Jean Matousek** qui parle de l'organisation de la révision fiscale en Tchécoslovaquie.

Mesdames, Messieurs,

Je vous ai présenté un rapport sur la révision fiscale en Tchécoslovaquie. Les bases de cette organisation ont été données par la loi du 1 Mars 1919 c'est-à-dire presque au commencement de l'existance de la république Tchécoslovaque. Elle était imposée par les circonstances d'alors, quand on abandonna la monnaie Autrichienne pour la Tchécoslovaque et quand l'on perçut l'impôt sur le capital destiné à réduire la circulation fiduciaire Tchécoslovaque

1) Voir René Delaporte : La Comptabilité et le fisc.

La loi suscitée a créé près le ministère des finances Tchécoslovaque un département de révision qui compte environ 300 experts comptables dont une part d'attachés permanents et l'autre d'angagés pour une période limitée. Ces experts ont tous les droits et toutes les obligations des fonctionnaires publics et prètent serment.

Ils contrôlent la base fiscale des impôts personnels comme, l'impôt global, l'impôt spécial sur les bénéfices des personnes juridiques; ils contrôlent l'impôt sur le capital, sur le chiffre d'affaire, l'impôt, de luxe, etc...

Dans ce but ils examinent les registres commerciaux, les archives des entreprises comme les pièces justificatives. Ils ont le droit même de soumettre à un interrogatoire le personnel de l'entreprise.

Ils contrôlent continuellement les institutions financiaires: bureaux d'échanges, societés d'assurances et peuvent même entrer à tous moments dans les bureaux de ces administrations et utiliser toutes les archives et tous les documents.

Toutes les autorités publiques sont obligées de fournir au département de révision toutes les informations demandées et doivent lui donner tout leur concours.

D'après leur qualification, les Experts-comptables du département de révision sont repartis en trois catégories. En général ils doivent avoir des études supérieures ou secondaires et passer un concours d'admission et un autre de pratique en ce qui concerne la révision.

Les services de ce département ont été repartis d'après les spécialités (section industrielle, commerciale, banquière etc.) de cette façon les experts ont pu se spécialiser dans les différentes branches de la vie économique. D'après la nouvelle loi sur la réforme des impôts directs, le département de révision du ministère des finances doit se trouver transformé en un office central financier de révision indépendant, dont les services pourront être utilisés même par le contribuable qui se considère imposé d'une façon érronée.

Les résultats de l'activité des Experts-Comptables dans ce département ont été très favorables.

MOTION

Sur la question de la „Comptabilité et le Fisc"

Le VII-ême congrès international de comptabilité et le V-éme congrès national du corps des comptables-experts et autorisés, exa-

minant le rapport qui existe entre la comptabilité et le fisc, constatent que seule une comptabilité regulièrement tenue, peut fournir les élements nécessaires à l'établissement de l'impôt commercial et industriel, à la condition que la conception fiscale du bénéfice net ne s'éloigne pas de la conception comptable.

Les congrès sont d'avis qu'il n'est pas nécessaire d'élaborer un bilan spécial et qu'un compte fiscal, utilisable comme base d'impôt peut s'établir d'après le bilan commercial, en faisant les comparaisons nécessaires avec les registres commerciaux.

L'éducation comptable des organes fiscaux permettrait à ces organes de faire avec compétence les vérifications qui s'imposent; le congrès émet donc l'avis que cette éducation est de plus en plus indispensable et que les dirigeants des finances publiques ne doivent pas la perdre de vue.

IV-ÈME QUESTION

Conceptions nouvelles dans le projet de Code de Commerce Roumain.

La présidence passe à Monsieur le professeur **E. Schigut**.
Le président donne la parole à Monsieur **Trancu-Iasi**.

Mesdames, Messieurs,

Dans la brochure qui a dû vous être distribuée par le bureau de ce Congrès et portant comme titre: *„Conceptions nouvelles dans le projet de Code de Commerce Roumain"*, j'ai traité, assez au long des idées nouvelles qui ont dirigé nos législateurs. Je ne vais ici mettre en relief que certains points: les plus importants.

L'ancien code de commerce, actuellement encore en vigueur a subi, depuis sa promulgation en 1887 de nombreux changements de forme. Vous savez tous la difficulté d'adopter un vieux bâtiment à des emplois modernes bien définis. Le mieux est évidemment de construire de toutes pièces et suivant un plan parfaitement étudié.

Les changements profonds apportés par la guerre dans l'organisation économique et politique de notre pays, ont rendu impossible l'adaptation de l'ancien code aux besoins nouvellement créés et plus complexes encore du fait de l'essor de l'économie générale. Les provinces récupérées ont une autre juridiction que la nôtre; donc l'homogènéité si indispensable en pareillem atière, ho-

mogénéité ne gènant pas les besoins particuliers de chaque contrée, est un des buts à atteindre.

Dans le projet de Code de Commerce, nos législateurs ont tenté, après avoir étudié toute la jurisprudence de toutes nos provinces pour en connaître les besoins vitaux, d'établir un code pouvant prévoir tous les cas afférents à celles-ci et d'adapter ce code aux besoins généraux mondiaux qui se dégagent de l'étude patiente de toutes les jurisprudences et de toutes les législations, sur cette matière, des pays commerçants.

L'on s'est efforcé de définir l'acte de commerce: les entreprises organisées qui s'interposent dans la circulation des produits et en font leur profession sont considérées comme „commerciales" ; le commerçant est celui qui exerce une pareille profession, également toute personne qui est, directement ou indirectement, en relation avec les *entreprises organisées* dont nous venons de parler, tombe sous la férule du „Code de Commerce".

Le droit commercial reste donc un droit *du commerce organisé.*

Une innovation importante: les sociétés constituent des personnes juridiques complètement distinctes de celles des associés.

Pour la tenue de la comptabilité les registres obligatoires ont été maintenus mais on a prévu l'application des nouvelles méthodes mécaniques.

Le projet à tenté de donner un grand essor à la formation des sociétés et l'on a accepté la constitution de sociétés à responsabilité limitée, forme non usitée encore dans notre pays.

Comme dispositions générales relevons que fondateurs comme administrateurs sont responsables solidairement et sans limites envers les tiers pour toutes les obligations relatives à la constitution. Qu'après la constitution; les administrateurs restent solidairement responsables envers la société des obligations imposées par la loi, l'acte constitutif et les statuts. Les dividendes ne peuvent être prélevés que sur les bénéfices *réels.*

On a tenté d'assurer par des éléments précis la réalité du bilan.

En ce qui concerne le versement complet des actions souscrites il est prévu que celles de ces actions dont les versements n'auront pas été complêtement effectués seront, 15 mois après la constitution de la société, considérés comme annulés, que le capital de la société devra être réduit de la valeur de ces actions et que les sommes encaissées resteront à la société et seront versées à ses fonds de réserve.

Le dixième du capital représenté à l'assemblée générale pourra élire un censeur et un administrateur et ce, pour donner une puissante influence à la „minorité des actionnaires".

L'action en responsabilité contre les administrateurs, les directeurs et les censeurs reste ouverte, même si l'assemblée générale approuve le bilan.

La profession de „commissionnaire" entraine la qualité de „commerçant".

Les services de transports privés ou publics ont été règlementés par de nouvelles dispositions.

Le nouveau projet met fin à une série de discussions et de procès autour du contrat de „compte courant" et de l'ouverture du „crédit bancaire" en fixant les rapports entre débiteurs et créditeurs.

En ce qui concerne le „Concordat préventif" celui-ci a été règlementé de plus près, cette institution ayant pour but d'éviter la faillite du commerçant honnête on a prévu le respect des droits et de la volonté des créanciers. Des sanctions sévères ont été prévues contre tous actes dolosifs.

Pour qu'un commerce puisse être considéré failli, il faut que le „patrimoine" soit dans l'impossibilité de satisfaire à ses obligations puisque c'est le „patrimoine" en lui même et distinct de son titulaire, qui est la base effective et matérielle d'une entreprise organisée s'interposant dans le mouvement des marchandises. Des offices de liquidation ont été prévus dans lesquels les Experts-Comptables et comptables autorisés auront la place qui leur est due.

Comme vous avez pu le voir par ce trop rapide exposé le projet de commerce a tenu compte des besoins du commerce moderne et des garanties à donner pour établir la confiance indispensable.

La séance s'ouvre à 16 heures sous la présidence de Monsieur **N. Butculesco.**

Le président déclarant la séance ouverte, donne la parole à Monsieur le Dr. **P. Draganesco-Brates.**

Mesdames et Messieurs,

L'importance d'une nouvelle législation commerciale ne peut pas échapper à un congrès comme le nôtre.

Monsieur **Grégoire Trancu-Iasi**, ex et futur ministre vous a exposé ce matin avec son éloquence et sa compétance habituelle, la question du nouveau code de commerce roumain.

Néanmoins je veux souligner un chapitre du nouveau code de commerce qui nous intéresse spécialement en tant qui professionnels. C'est l'élection des censeurs et leurs attributions.

Le *censeur unic* — dit l'art. 251 du nouveau projet de code — doit *„expert comptable"*. L'importance de cet article consiste en ce qu'on reconnaît le principe que le censeur, dont l'attribution principale est la vérification des comptes — (commissaire aux comptes) comme on l'appele en France — doit être un spécialiste en matière de comptabilité. Je ne dis pas un expert en chiffres, car le mathématicien, l'ingénieur sont aussi des experts en matière de chiffres, mais ils n'ont pas la préparation nécessaire en matière d'administration de fonds, en matière de commerce.

En me basant sur ces considérations, j'exprime ce voeu que je soumets au Congrès, que dans le Code de Commerce même, il soit prévu *que tous les censeurs des sociétés* par actions soient des *comptables ou experts-comptables*. Car, si en matière d'administration une collaboration d'économistes, d'experts-comptables, de juristes, d'ingénieurs etc. est nécessaire, je ne vois pas la nécessité d'une telle collaboration dans la commission des „vérificateurs aux comptes".

Ce sont surtout les articles 254—256 du nouveau projet de Code de Commerce roumain qui déterminent les attributions des censeurs. Les censeurs doivent surveiller la tenue des livres de comptabilité, l'existance de l'argent en caisse et des autres valeurs qui sont la propriété de la société, à n'importe quel titre, ils doivent veiller à ce que les statuts et le budget soient strictement appliqués ; ils doivent donner la forme définitive au bilan et au compte des profits et pertes, d'accord avec les administrateurs. Mais ne doivent pas porter leur examen sur la gestion administrative. Nous pensons que cette immixtion dans l'administration n'est pas à souhaiter ; elle est l'attribution exclusive des administrateurs, seuls responsables de la gestion des affaires.

Les censeurs, bien entendu, peuvent prendre *part aux séances* du Conseil d'Aministration et à cette occasion formuler leurs opinions qu'ils peuvent demander *d'inscrire* dans le procès verbal.

Je tiens à souligner encore que le nouveau projet de Code de Commerce Roumain prévoit la possibilité d'adopter *les nouvelles méthodes mécaniques* dans l'application de la comptabilité. Par contre les *dispositions* concernant l'évaluation de l'actif et du passif, les divers amortissements et la forme du Bilan quant au

classement des comptes dans le Bilan et le compte des Profits et Pertes, ne sont pas *suffisamment clairs,* suffisamment explicites.

Pour conclure, je crois, Mesdames et Messieurs, qu'un Congrès international de comptabilité doit s'occuper surtout des questions générales et de la juste application des principes de la comptabilité dans les affaires..

C'est pour cette raison que le Conseil Supérieur du Corps des Comptables autorisés et Experts-comptables de Roumanie, s'occupant de l'étude du nouveau projet de code de commerce roumain, sera heureux d'utiliser les voeux formulés par ce Congrès, pour les transformer en propositions qui seront transmises à qui de droit afin que le nouveau code de commerce corresponde à la pratique des affaires, aux principes de la comptabilité, et aux besoins du commerce.

La présidence passe à Monsieur **Mehmet Ali,** qui donne la parole à Monsieur le professeur docteur **I. Evian :**

Mesdames, Messieurs,

Je vais vous parler rapidement des questions soulevées par le projet du nouveau code de commerce.

Les auteurs des codes de commerce, élaborés ces derniers emps, dans tous les pays, ont reconnu la nécessité de considérer l'entreprise commerciale ou pour mieux dire l'entreprise économique — comme la pierre angulaire du système qui sert à déterminer la qualité de commerçant dans les codes de commerce. Cette tendance, de prêter au code de commerce l'aspect et le caractère d'un code des entreprises, est facile à expliquer si on se rappelle que l'économie actuelle de la monnaie et du crédit est décisivement dominée par l'entreprise économique, avec son patrimoine indépendant et séparé de la personne des entrepreneurs.

Cependant, les auteurs de chacun des codes de commerce modernes — y compris ceux de l'avant-projet du code commercial roumain, ont ignoré constamment le concept „économique privé de l'entreprise", qui devrait, si non prévaloir, du moins être harmonisé, avec le „concept" juridique de l'entreprise.

Ce manque de liaison entre les deux „concepts" je l'ai relevé maintes fois, et je me permet de le soulever de nouveau à ce congrés.

Les auteurs des codes de commerce sont généralement des juristes ou des économistes, qui ne connaissent pas ou veulent ignorer la science économique de l'entreprise privée, de sorte qu'ils n'ont jamais eu le besoin ni la possibilité de préciser la „vraie notion de l'entreprise économique". Quelquefois, ils ne peuvent même éviter une confusion regrettable, comme ils l'ont fait dans l'avant-projet du code de commerce roumain, en identifiant le „concept" de l'entreprise avec le fonds de commerce, expressions et notions très débattues et très controversées dans la doctrine juridique.

Je n'insiste pas sur les notes caractéristiques et fondamentales de l'entreprise économique qui sont définitivement fixées par Robert Liefmann et par conséquent très bien connues dans la science économique des entreprises.

Sans avoir la prétention de formuler une proposition concrète, mais sous forme d'un simple desiderata, nous croyons qu'on pourrait construire dans le droit commercial — donc, dans l'avant-projet du code roumain — le „concept" de l'entreprise, décisif pour l'attribution de la qualité de „commerçant"aux organisations économiques de production, juridiquement indépendantes, dans lesquelles une ou plusieurs personnes risquent un capital, des biens et du travail dans le but de réaliser un profit, pour le calcul duquel elles évaluent en monnaie, chaque année, les moyens de production, dressant le bilan de toute la gestion. En dehors de ces „commerçants consommés", le code de commerce ne peut négliger, — bien entendu — les petites organisations économiques, qui ne sont ni juridiquement, ni économiquement des entités séparées de la personne des titulaires, et dans lesquelles la personne du titulaire de l'organisation ne peut se tenir loin de la tête de l'organisation comme sujet économique; ces dernières organisations (petits commerçants) n'évaluent pas en monnaie et régulièrement leur avoir et n'éprouvent pas la nécessité de dresser le bilan de la période expirée.

Le critérium admis par l'avant-projet roumain pour séparer ces deux catégories de sujets soumis aux dispositions du code de commerce, est le critérium fiscal. Si on rapproche la conception juridique de l'entreprise commerciale du contenu économique privé de l'entreprise, ce ne sera plus le montant des impôts payés par les commerçants, qui permettra de faire la distinction entre les commerçants proprement dits et les petits commerçants, mais le

montant et l'importance du capital entier de l'organisation productive et surtout du capital emprunté par la même organisation.

Seulement de cette manière, on pourrait préciser la notion juridique du commerce et du commerçant; seulement de cette manière, le fondement du concept juridique de commerce sera „l'entreprise avec son patrimoine indépendant"; seulement de cette manière le concept juridique s'accordera avec le concept économique de l'entreprise, et dans ce cas seulement, le code commercial sera — ce que d'ailleurs, il devrait être dans l'économie actuelle de la monnaie et du crédit, dominé par l'entreprise économique : le code des „entreprises capitalistes„.

Conclusion: Dans l'élaboration des codes de commerce il devrait collaborer non seulement des juristes et des économistes spécialisés dans la science de l'économie sociale, mais en premier lieu et nécessairement des économistes spécialisés dans la science économique de l'entreprise — que les allemands appellent d'une manières très adéquate, Betriebswirtschaftler — qui sont compétents dans leurs recherches, surtout en science et en technique comptable.

Sans la connaissance parfaite de la comptabilité il est impossible d'étudier et d'approfondir les phénomènes économiques de l'entreprise capitaliste et tout ce qui se réfère à l'entreprise, de sorte que les „élaborateurs" d'un code de commerce, qui prétendent faire de l'entreprise économique le pivot de son système juridique, ne peuvent et ne doivent pas se passer de la collaboration des économistes, qui basent leur recherches scientifiques sur la science de la comptabilité.

La parole passe à Monsieur **C. A. Rădulesco,** directeur de la Banque Nationale de Galatz.

Mesdames, Messieurs,

Le rôle des censeurs dans les sociétés anonymes est bien connu. Le code commercial leur demande d'avoir la qualité „d'actionnaire" et ils *sont élus par l'assemblée générale des actionnaires.* Ils ne peuvent être parents avec les administrateurs de la société.

Si, légalement, les censeurs ont l'attribution de surveiller la gestion des administrateurs et de rapporter à l'assemblée générale la façon dont ces administrateurs ont conservé l'avoir de la société et ont enregistré les opérations faites, l'expérience nous a

appris à connaître que les censeurs, en général, remplissent leur mission d'une façon toute superficielle.

Pour contrôler les écrits d'une entreprise *il faut avoir des connaissances techniques* que les censeurs des sociétés, même dans le cas ou ils auraient été élus librement par les actionnaires, ne possèdent que rarement.

Le fait que les censeurs sont élus d'habitude à la suite de propositions discrètes faites par les administrateurs est encore une cause de la faiblesse de leur pouvoir de contrôle. Ces administrateurs sont intéressés, ce qui est naturel, à ne pas avoir dans les censeurs des surveillants indépendants, prétencieux, qui pourraient, par une surveillance trop attentive, restreindre leur liberté de mouvement dans l'administration de l'entreprise.

Dans de semblables conditions, l'existence d'un comité de censeurs, bien que réelle légalement, se tranforme souvent en une fiction. Nous pouvons affirmer sans exagérer que les sociétés anonymes n'ont „nulle part" de contrôle.

Quand une semblable fiction laisse sans défence les intérêts des actionnaires d'une société qui s'occupe d'industrie, de commerce ou d'agriculture, il est certain que cela est profondément regrettable.

Mais, si nous pensons aux banques, sociétés anonymes, qui sont pour la plus grande part, les gardiennes de l'économie populaire et quand nous savons que ces banques travaillent beaucoup plus avec des ressources étrangères qu'avec leurs propres fonds, nous nous rendons compte *du grand péril que présente le manque de défense des intérêts légitimes* de ces hommes qui ne connaissent et ne peuvent rien connaître des opérations des banques où ils ont déposé leur „obole" économisée avec peine.

Les déposants n'ont même pas un représentant à eux, qui observe si les administrateurs respectent les prescriptions de la loi et des statuts, ou si, par leurs opérations ils mettent en péril d'une façon quelconque la sécurité des économies déposées.

Les „crachs" bancaires des dernières années ont alarmé à juste droit la foule des déposants, certains complètement dévalisés par des banquiers n'ayant aucun scrupule. La confiance du public dans les organisations bancaires va s'ébranler et les suites sont faciles à prévoir. Elles sont désastreuses pour la vie économique comme la conçoit notre système capitaliste.

Les hommes d'Etat des différents pays se sont saisi et ont

légiféré, ou sont sur le chemin de légiférer des mesures restrictives dans le commerce bancaire et *des mesures de protection des sommes déposées en vue de fructifier.*

Parmi les dernières lois de ce genre, il y a la loi française de juin 1930, la loi Danoise d'Octobre 1930, et la loi Bulgare de Janvier 1931. Deux autres projets, l'un en Pologne, l'autre en Tchéchoslovaquie, poursuivent le même but.

Un projet de loi bancaire s'est également fait en Roumanie, il y a déjà quelques années, mais il est resté oublié dans les cartons du ministère des finances. Ce projet ne contenait aucune mesure de protection des dépôts.

Le journal: „Neamul Românesc" à Monsieur le professeur N. Iorga, président du conseil des ministres a, à l'occasion des derniers „crachs bancaires" de chez nous, donné un avertissement inspiré semble-t-il du chef du gouvernement lui même, cet avertissement dit qu'*il est besoin de mettre de l'ordre là où se trouve déposé l'avoir et la vie des hommes.*

Nous ne doutons pas que ces promesses vont devenir prochainement des réalisations.

La confiance doit être maintenue à tout prix, étant la clef de voûte de l'édifice financier. C'est le crédit et non l'or qui sera la „base de valeur" moderne et pour un bon et normal développement de ce crédit nous ne devons pas hésiter à prendre toutes les mesures, même les plus drastiques, contre ceux qui contribuent à sa destruction.

Il semble que le législateur danois est parti sur le bon chemin quand il a prévu un contrôle très sérieux de la part de l'Etat sur les banques autorisées à recevoir des dépôts devant fructifier. Le droit de révision de l'inspecteur officiel est fort large et les sanctions sont des plus sévères. Une innovation, vraîment neuve, donne légalement le droit à la presse de prendre part aux assemblées générales des actionnaires.

Voici notre proposition en ce qui concerne la surveillance que l'état doit exercer, au nom des milliers de déposants (pour le plus grand nombre „des hommes pauvres") sur les banques auxquelles ceux-ci ont confié leurs économies:

Qu'un expert-comptable remplisse, après prestation de serment, la fonction de *censeur public* près des comités de censeurs de chacune des banques qui possèdent, pour les faire fructifier, des

dépôts appartenants au peuple et que ce *censeur public* soit nommé, par la loi, et obligé de garder le secret professionnel. Il défendra les intérets des déposants contre les administrateurs de la banque, aura le droit et le devoir de demander des bilans bruts mensuels et de les vérifier avec les actes justificatifs et les livres. Il devra faire trimestriellement un rapport au tribunal qui l'aura nommé, rapport dans lequel il notera ses observations sur le mode dont les administrateurs appliquent les lois et respectent les statuts ainsi que sur la situation générale de la banque. Il devra observer si la partie „liquide" des placements et le disponible en numéraire, sont proportionnés au quantum des sommes déposées en vue de fructifier.

Le censeur public devra veiller à ce que les prescriptions des lois bancaires relatives, soit à la limite maximum des dépots, soit à l'existence des garanties légales, ne soient pas enfreintes. Il fera ses observations sur les bilans bruts mensuels et sur le bilan définitif à la fin de l'exercice. Il pourra, avec l'assentiment du tribunal, faire la publication de ce compte rendu, au moniteur lofficiel.

Les honoraires du censeur public seront payés par le ministère de la justice d'un fonds alimenté par les banques controlées qui devront acquitter des cotisations annuelles proportionnelles à leurs dépôts.

Le censeur ne devra pas être attaché plus d'un an au comité de surveillance.

Le passage des plusieurs censeurs publics à la surveillance de la même banque est utile de deux points de vue:

a) L'on peut, avec l'opinion de plusieurs experts sur l'administration d'une banque, obtenir une plus grande objectivité concernant les rapports.

b) L'on écarte les possibilités que *des rapports cordiaux ou même intéressés s'établissent entre l'administration et le censeur public.*

Le motif qui me fait soutenir que la nomination du censeur doit être faîte absolûment par le tribunal est *l'assurance d'obtenir ainsi la complète indépendance du censeur*, contrairement à la loi Danoise, où celui-ci est un simple fonctionnaire du ministère de l'industrie et du commerce, soumis à des ordres et denommé: *„inspecteur de banque.* Il ne faut pas qu'une banque soit laissée à la

discrétion d'un fonctionnaire qui peut recevoir des ordres d'un ministre représentant un parti politique en passage au pouvoir.

Je ne conçois qu'une chose: *c'est que le censeur public soit un juge consciencieux qui fasse ses recherches et qui en réfere selon la voix de la libre conscience* et sans recevoir d'influences de qui que ce soit. Il devra être obligé au *secret professionnel* de même que les avocats et notaires publics.

De graves sanctions devront être prévues pour les *censeurs publis qui* divulgueraient le *secret des opérations* vérifées.

Messieurs, j'ai la ferme croyance que la création des *censeurs publics* près des banques, sociétés anonymes, gardiennes des sommes déposées, en vue de fructifier, par le peuple, ramènera la paix dans les coeurs aujourd'hui si agités des déposants et *acroîtra dans le futur leur confiance dans les banques.*

Il nous faut reconnaître que, entre les autres mesures réfléchies que prendra l'état, un *contrôle efficace* ayant la garantie de l'*indépendance* et de la *capacité technique* est justement ce que demande le grand public et que le *rétablissement de la confiance* est de même ce qui est le plus nécessaire aux banques.

Messieurs les Congressistes, j'ai i'honneur de vous proposer une „motion" dans le sens de ce que je viens de soutenir.

La parole passe à Monsieur **Stelian Popesco** qui souligne en quelques mots les obligations d'un contrôle des entreprises commerciales et industrielles.

Parlant sur la nécessité du contrôle dans la complexité de la vie économique d'aujourd'hui, montrant que la forme des entreprises tend à passer de l'individuelle à la sociale et que, comme suite naturelle de ce fait le grand public a l'intérêt que ces entreprises soient sérieusement surveillées et controlées, l'orateur constate que l'avant projet du code de commerce conçu par le conseil législatif a conservé comme organe de contrôle l'institution de „censeurs" en lui fixant des attributions plus détaillées que celles prévues dans le code de commerce en vigueur.

L'orateur croit qu'il est à désirer que le projet „du code de commerce" adopte, ainsi que l'ont déjà fait d'autres législations commerciales, un autre organe de contrôle comme le serait les „réviseurs" et les „sociétés fiduciaires", l'institution des censeurs étant vivement critiquée, l'adoption de ce nouvel organe de contrôle donnerait de sérieuses garanties.

Pour terminer l'orateur propose que le Congrès recommande l'adoption, dans tous les pays où ce système manque, d'un contrôle obligatoire des sociétés anonymes par l'adjonction de réviseurs ou de „sociétés fiduciaires". Que ces réviseurs soient sélectionnés à l'aide de conditions sévères garantissant leur haute compétance et leur parfaite intégrité.

MOTION

relative à la modification du code de commerce

Le VII-ème congrès international et le V-ème congrès national du corps descomptables autorisés et experts-comptables de Roumanie, d'après les discussions précédentes, formulent le désir que dans tous les pays, les comptables, les comptables-experts, les professeurs et tous ceux qui s'occupent de questions de comptabilité, interviennent auprès de leurs gouvernements respectif, soit individuellement, soit par leurs groupes, pour obtenir :

a) *Que le code de commerce donne des dispositions aussi précises qu'il se peut pour l'établissement du bilan et du compte des profits et pertes aussi bien pour le fond que pour la forme. Il est nécessaire de déterminer les normes des évaluations et les cotes d'amortissement de même que la classification des comptes par l'adoption une formule de bilan type.*

b) *Que le code de commerce contienne des dispositions pouvant donner aux entreprises la possibilité d'adopter de nouveaux systèmes de mécanisation dans l'application de la comptabilité.*

c) *Que le code de commerce porte des dispositions pour que tous les censeurs des sociétés par actions soient des comptables et des experts-comptables faisant partie d'organisations respectives légalement reconnues ou de sociétés fiduciaires légales.*

d) *Pour qu'une minorité d'actionnaires représentant au moins 20 % du capital versé puisse demander au tribunal et que le tribunal soit obligé de nommer, même contre la volonté des assembles générales, un censeur pour le moins, choisi dans la liste officielle des comptables et des Experts-Comptables et de celles des sociétés fiduciaires légales.*

e) *Pour les banques qui reçoivent des dépôts, que le tribunal puaisse nommer d'office un Expert-comptable près le conseil des censeurs.*

Le congrès formule le désir que dans les administrations des

entreprises bancaires, les Experts-comptables aient un rôle plus actif, déterminé par une loi de règlementation bancaire.

En dehors de ces desiderata le congrès est d'avis que pour élaborer le code de commerce il est nécessaire de faire collaborer non seulement des juristes et des économistes spécialisés dans la science de l'économie sociale, mais encore et surtout des économistes spécialisés dans la science économique des entreprises, ceux-ci étant avisés et connaissant parfaitement les travaux qui dépendent de cette codification.

DIVERSES QUESTIONS

La présidence passe à Monsieur **Charles Peter.**

Le président donne la parole à Monsieur **A. Dorwagen** qui, se référant au rapport de Monsieur **Iohan Schultz** de Magdebourg fait un exposé fort intéressant sur la question de la comptabilité agricole".

Mesdames, Messieurs,

Le comité de ce Congrès m'a fait l'honneur de me confier pour l'analyser et le discuter devant vous le rapport de Monsieur Iohan Schulz de Magdebourg sur l'état actuel de la comptabilité agricole.

Voici, environ trois décades qu'il a été institué dans quelque pays des „*Offices de comptabilité*" ayant pour but de tenir les registres, les livres des agriculteurs petits et moyens.

Ces offices dont les clients ne peuvent payer un comptable, reçoivent de ces dits clients qui habitent souvent fort loin, des rapports hebdomadaires écrits sur certains formulaires et dans leurs bureaux font la passation de ces écritures, notent les mouvements qui se sont produits sur les registres respectifs de l'agriculteur.

A la fin de l'année, les „Offices de comptabilité" envoient à l'agriculteur un bilan „bouclé". C'est sur la base de ce bilan que l'agriculteur fera ses déclarations au fisc et celui-ci s'en servira comme base d'imposition.

Pendant le cours de l'année, l'agriculteur n'a aucune possibilité de connaître sa situation, à moins qu'il ne sache faire lui-même ses comptes d'après les copies qui lui sont restées. Sur ce point cependant capital, ces „offices" ne lui sont donc d'aucune utilité.

Il a été dit cependant que ces „offices de comptabilité“ seraient les organes les plus utiles pour la fixation de l'impôt, l'agriculteur étant à l'abri de toute „surimposition“ ?

De nos jours chacun cultive d'abord son intéret et tente de payer à l'état les impôts les plus réduits. La réclame de ces offices ne manque pas de souligner cet avantage.

Les livres nécessaires et le matériel de bureau sont mis à la disposition des clients par chaque office, nous verrons plus loin l'importance de ce fait dans la généralisation qui ne manque pas de se produire.

L'Etat, par les changements incessants apportés dans la législation financière, met l'agriculteur en général et surtout celui habitant dans le fond des terres dans l'impossibilité de se tenir au courant. Ces circonstances ont facilité la propagande de ces „offices de comptabilité“ et sont pour ceux-ci la source de „bénéfices“ non négligeables! les recrudescences d'impots ont rendu ces affaires vraiment intéressantes pour ceux qui en vivent (bien sûr)!

Une chose curieuse c'est que ces „offices“ font bon ménage avec les organes fiscaux et que même dans certaines ordonnances ls se trouvent cités. Je trouve l'explication de celà en ce que les organes fiscaux s'initient aux sciences comptables et établissent dans certaines régions, le mode et le montant des évaluations. Il va sans dire que là, l'arbitraire ne manque pas et que le bilan revêt alors un caractére fiscal et non économique.

On soutient encore que ces „offices“ calculent merveilleusement le produit net les dépenses de production et celà même pour chaque „branche“ en particulier, de même que les influences des changements de prix sur ce dernières?!... Permettez-moi de rappeler ici l'excellence des comptes de „feu“ le professeur Howard de Lipsca, l'un des créateurs de ces „offices“, lequel par ses calculs, réussit à démontrer aux agriculteurs que l'élevage des bestiaux en Allemagne donnait des déficits et celà dans un temps oú les prix des céréales subi-saient une baisse continuelle tandis que le prix du lait et de la viande croissait en sens inverse.

Cet escamotage de chiffres, n'aurait en soi rien de bien extraordinaire mais ce qui est étonnant c'est qu'il a été reçu par des milliers d'agriculteurs comme une „sainte vérité“ et que les hommes qui ont tenté de remonter le courant et de lutter contre cette énormité ont été considérés des théoriciens unilatéraux et incorrigibles.

Ainsi que le „soutient" un professeur de Berlin, cela vaut bien, convenez-en, Mesdames et Messieurs, l'érection d'un monument... pour un tel succès!

Chaque ferme forme un organisme particulier et doit être traitée de cette façon. Une généralisation, d'après un schéma, même construit de main de maître, ne peut avoir lieu car il est impossible d'établir une côte générale de calcul pour plusieurs fermes ou plusieurs régions.

Pour les agriculteurs et par suite, pour l'accroissement de la production, de semblabes „offices" non seulement n'ont aucune valeur pratique, mais portent dommages par leurs limitations. Ils portent dommages à la science comptable également. On tente partout dans l'agriculture comme dans les administrations de l'état d'écarter le „procès comptable" en recourant, autant qu'il se peut aux documents statistiques,

La grandeur de l'exploitation, son intensité, son pouvoir de travail et la façon dont est menée l'exploitation et l'administration sont les éléments de base indispensables pour l'établissement rationnel et définitif d'une „méthode" comptable. La méthode qui consiste à grouper toutes les exploitations agricoles et à les administrer de loin par des formules rigides sur la base desquelles on groupe un matériel statistique pour qu'enfin on puisse déduire de tout celà des résultats comptables, cette méthode, n'est pas correcte et ne peut conduire qu'au chaos!

Des bases unitaires? Bien sûr! Celle-ci n'ont cependant rien de commun avec les „offices" où tout se passe en masse, où la science comptable n'est pas reconnaissable!

Le principe sur lequel se base la comptabilité est l'échange naturel qui se produit sur un „avoir". Dans un échange: deux effets d'égale valeur se produisent et intéressent les deux „facteurs" qui interviennent. Il ne peut exister un „facteur" qui donne sans qu'un autre „facteur" ne reçoive. Les leçons que nous donnent cet équilibre nous montrent clairement cette égalisation réciproque conduite par la seule nature des choses. Réfléchissant sur ce principe nous arrivons rapidement à la conviction qu'il n'existe qu'une comptabilité et que la forme des variations et les comptes et calculs spéciaux ne changent en rien ses bases; d'autre part sa dénomination de „en partie double" se montre superflue. Les comptabilités dites „simples" ou „mixtes" dans lesquelles nous devons, suivant la règle, supposer le deuxième facteur ne peu-

vent-être considérées que comme des auxilliaires de ces bases unitaires.

Pour la comptabilité, qu'elle s'applique au commerce, à l'industrie, à l'agriculture c'est indifférent, les principes restant toujours les mêmes et ne pouvant changer en rien.

Cependant, les personnes qui seules ont parallèlement aux connaissances nécessaires de base et aux sciences comptables en général (commerce, industrie) de larges connaissances d'économie politique et de politique agraire peuvent être chargées de comptabilité agricole.

Un médecin spécialisé dans les maladies internes, ne peut être utilisé dans les maladies d'yeux, n'ayant pas de connaissances suffisantes dans cette spécialité. Cependant, comme sonc onfrère il aura étudié la médecine générale comme base! De même un comptable de banque ne peut être utile en agriculture n'étant pas préparé pour cette spécialité et c'est ici que je trouve la plus grande des erreurs faites dans notre enseignements! Pourquoi les cours de nos écoles supérieures ne sont-ils pas donnés par spécialité et suivant un programme suffisant?

Dans les écoles d'agriculture où le futur agronome a suffisamment de travail avec ses études de spécialité on tend d'en faire également un comptable, cependant qu'il faille pour cela une somme considérable de connaissances spéciales. Les écoles supérieures de commerce ne s'occupent que superficiellement de la comptabilité agricole comme d'ailleurs de la comptabilité indusrielle et ne donnent de véritable importance qu'à la comptabilité commerciale.

De cette façon, la comptabilité agricole, qui appartient aux plus importantes branches économiques, manque d'un enseignement suffisant et sérieux.

La comptabilité agricole se trouve tenue par des éléments sortant de toutes les branches, ceux-ci se contentent de la vie de la campagne sans chercher cependant ni à posséder les connaissances de base ni les connaissances spéciales nécessaires en agriculture. Les erreurs surviennent de là et elles sont mises au compte des défauts des sciences comptables pour mettre en relief, de cette façon, la valeur des *offices de comptabilité agricole.*

C'est pour cela que je trouve qu'il est nécessaire, pour le moins dans les „Académies de hautes études commerciales" de passer dans l'enseignement de la comptabilité ces trois branches de l'activité économique en élargissant dans cette sphère les connaissances des

différents systèmes de calcul et des façons dont les affaires se déroulent en partie.

Monsieur le **Docteur V. Scarlatesco** montre qu'aujourd'hui l'expert est la clef de voûte des entreprises économiques et que dans la structure de la situation économique contemporaine la mission de l'Expert-comptable devient de plus en plus difficile et de plus en plus délicate.

Les instituts de haute culture économique et financière sont seuls en mesure d'assurer la préparation nécessaire à la complexe attribution d'expert comptable. Il propose au nom des licenciés des Académies commerciales de Roumanie un projet de motion par lequel sera demandé au congrès d'assumer le point de vue formulé également au congrés de New-York en 1929 que, dans le futur, les experts-comptables soient recrutés parmi les licenciés en science commerciale.

Monsieur Scarlatesco est pour le principe du „respect des droits acquis".

M.M. Ch. Peter et le Dr. P. Drăgănescu-Brateș ont donné des réponses, en relevant qu'une haute et sérieuse culture est absolument nécessaire à l'expert comptable, mais qu'on ne pourrait pas exiger absolument comme témoiqnage une licence en sciences commerciale, car il y a des pays où peut-être n'existent pas des Ăcadémies commerciales.

Ils proposent, donc, d'adopter la formule *„une haute et sérieuse culture scientifique spécialisée"* ce que le Congrès approuve.

La présidence passe à Monsieur **N. Butculesco.**

Le président donne la parole à Monsieur le professeur **Al. Tanasescu.** Celui-ci fait une communication fort intéressante sur l'usage des machines dans la comptabilité et sur l'emploi de lettres initiales conventionnelles pour marquer les différents comptes et épargner le temps nécessaire à l'écriture des titres entiers. L'emploi de ces lettres équivaudrait à l'usage des „formules" dans la chimie. Le Congrès à écouté cet exposé avec le plus grand intèrêt.

Le président passe la parole à Madame **Popesco-Voiteşti** professeur à Cluj.

Monsieur le Président,
Messieurs, Mesdames.

Permettez-moi d'exprimer ma vive reconnaissance au Comité de ce Congrès qui m'a fait l'honneur de m'inscrire au rang des ora-

teurs, près des maîtres éminents qui vous ont entretenu des sujets les plus intéresants. Si par „quelques propositions de retouches à faire au programme de l'enseignement commercial secondaire" je puis contribuer à l'organisation de l'enseignement commercial en Roumanie, j'aurai rempli ma tâche.

En ce qui concerne les jeunes filles, les programmes sont conçus comme si celles-ci ne devaient exercer plus tard que leur profession et oublier leur „véritable" rôle.

Pour conclure voici une solution: Programme type pour les trois premières années d'études et division du programme en 4-ème année.

Le séjour prolongé que j'ai fait récemment en Suisse, les études économiques poursuivies assidûment à Genève durant deux années universitaires, les visites fréquentes faites dans quelques écoles de commerce de la Suisse Romande, avec la bienveillante autorisation des autorités scolaires cantonales, tout ceci greffé sur une expérience acquise pendant 20 ans d'enseignement commercial, voilà ce qui m'a montré le chemin vers *„un enseignement commercial en accord avec la vie moderne"*.

Ce que je me propose de faire aujourd'hui devant une assemblée şi distinguée c'est de faire quelques remarques sur le rôle de cet enseignement et d'en déduire certaines retouches que j'estime qu'on doive lui apporter afin de le rendre plus pratique. Les personnalités étrangères, très compétentes en cette matière, en prenant part à la discussion sur ces propositions voudront bien nous faire profiter de leurs connaissances étendues, et de l'expérience acquise par leur pays, expérience plus ancienne que la nôtre; nous leur en seront vivement reconnaissants.

Le nombre de minutes dont je dispose, étant strictement limité — ce qui d'ailleurs est logique, — je ne pourrai pas m'étendre à tous les degrés de l'enseignement commercial; je me bornerai à envisager seulement l'enseignement commercial de second degré, à caractère professionnel surtout; c'est d'ailleurs là, seulement, que j'ai acquis mon expérience.

Le programme de ce degré est identique pour les jeunes filles et pour les jeunes gens.

Voilà un premier point: programme identique. Il est certain que l'enseignement poursuit un double but:

1. satisfaire aux aspirations des parents qui cherchent pour leurs jeunes filles ou fils une préparation à une carrière;

2. Fournir aux organisations existantes, publiques ou privées, des éléments utiles; et préparer tous les élèves à être de bons citoyens, conscients de leur rôle dans cette collectivité qu'est l'Etat.

Cette préparation, convenez en, est généralement négligée, et cela dans tous les degrés de l'enseignement. L'enseignement commercial du second degré est bien un enseignement à but presque exclusivement professionnel, mais il a également pour but de donner une culture générale aux éléments qui entrent directement dans la carrière pratique.

C'est au cours de cet enseignement de culture générale que la jeunesse devrait être instruite sur le rôle qu'elle aura à jouer dans les différentes collectivités dont elle fera partie: famille, commune, Etat. C'est une question complètement laissée de côté par nos programmes qui s'occupent exclusivement de donner des connaissances très détaillées dans certaines branches et non de former le futur citoyen.

Cette identité de programme, cette uniformité, considérées dans le cadre géographique économique, me semble nuisible.

Les écoles de commerce devraient avoir une tendance précise suivant les régions où elles sont placées, région minière, région agricole, region forestière, région de pêche, région d'exportation, etc., spécialisation à faire en dernière année.

A cet effet il serait nécessaire d'accorder une certaine liberté au directeur et au personnel enseignant; je ne demanderai pas une complète autonomie comme en Suisse, car celle-ci serait d'un grand inconvénient pour les élèves de chez nous, qui sont souvent obligés de passer d'une école à une autre.

Le défaut de cette uniformité de programme ressort aussi lorsqu'on envisage le but que poursuivent les élèves : carrière pratique à l'issue de l'école, ou études supérieures universitaires dans l'intention de se préparer à l'enseignement.

Si l'on veut en tenir compte, il y aurait deux solutions : ou séparer la dernière année en deux classes, les élèves pouvant être réunis pour certains cours, comme à Neuchâtel, Zurich; ou délivrer un diplôme après trois ans pour la carrière pratique, et le certificat de maturité après 4 ans pour ceux qui veulent continuer leurs études. (Genève, Lausanne).

En second lieu, un défaut que je considère très nuisible à notre enseignement est le nombre trop grand d'élèves dans une classe — 40 — souvent même plus. Imaginez une classe de bureau

commercial de 40 élèves. En Suisse le Gouvernement Fédéral accorde une subvention aux écoles de commerce à condition qu'il n'y ait pas plus de 24 élèves dans une classe. Une classe de 25 élèves est dédoublée.

En fait de branches d'enseignement je me permettrai de les classer par ordre d'importance selon mon appréciation personnelle, et pour mieux exprimer le degré d'importance que je leur attribue par rapport de l'une à l'autre, j'emploierai des chiffres :

En premier lieu, au degré 10, j'inscrirai la langue maternelle dont l'importance me paraît être d'une vérité tellement incontestable, qu'elle n'a pas besoin d'être démontrée, *On écrit et on parle mal sa langue maternelle chez nous et ailleurs*, je n'hésite pas à l'affirmer.

Viennent ensuite en baissant de degré d'importance: Degré 6: langues étrangères — n'oublions pas qu'il s'agit de l'enseignement commercial — ; degré 5: correspondance en langue maternelle et en langues étrangères, Comptabilité, Arithmétique, Organisation rationnelle des entreprises, Géographie économique. Degré 3: Sténographie, Dactylographie, Droit, Législation. Degré 2: Histoire Economique, Calligraphie, Marchandises, Finances, Statistique, Sociologie. Degré 1 : Economie Politique, Dessin, Couture, Hygiène.

C'est une classification par rapport au nombre d'heures que j'estime devoir leur attribuer.

Il existe dans le programme actuellement en vigueur des heures spéciales pour les sciences naturelles, la physique et la chimie, dont le but est de rappeler aux élèves certaines notions acquises dans le cours élémentaire et qui seront utiles pour le cours de „Marchandises“ ; or j'estime que ces rappels pourraient être faits seulement occasionnellement dans le cours de Marchandises même, en tant que ces notions servent au développemen de ce dernier.

Il paraît que dans le projet de 1931 il est question d'apporter des modifications dans ce sens ; souhaitons que ce projet soit mis en pratique.

Le même projet m'a donné une autre joie : Il porte une certaine attention sur la gymnastique. Jeunes filles et jeunes gens restent trop longtemps penchés sur leur travail, n'ayant pas un moment de détente physique, surtout dans les bâtiments où il n'y a pas de „salle de récréation“ et encore moins de cour. Dix minutes d'exercices corporels systématiques et cela deux fois dans la matinée, contribueraient énormément à bonifier leur état physique et auraient également un influence salutaire sur leur état d'ésprit.

Il me reste à parler de l'étude de la comptabilité, des heures consacrées au Bureau commercial et du stage à faire dans une grande maison commerciale, industrielle ou Banque, avant que le diplôme soit délivré.

Deux mots sur la Comptabilité théorique: à côté d'une retouche que j'estime nécessaire et qui concerne le développement théorique trop étendu donné aux comptabilités spéciales; je me permets de vous demander votre avis sur une question qui me trotte dans l'esprit depuis longtemps et que je n'ai pu mettre en pratique n'ayant pas enseigné depuis un certain temps puisque je poursuivais certaines études dont je vous ai parlé.

Je trouverais plus simple et plus logique de commencer en même temps l'étude des comptes et des écritures, en partant d'un bilan type, plutôt qu'en partant d'une classification des comptes, abstraite pour les élèves, des comptes portant des noms que les élèves ne peuvent lier à aucune de leurs connaissances antérieures; tandis que le terme de bilan évoque dans l'esprit le moins familiarisé avec cette notion, une idée de résumé d'une activité de fin d'exercice d'une entreprise.

En partant d'un bilan-type qui contienne les comptes d'une comptabilité simple, ordonnés suivant une classification simple et rationnelle, l'élève pourra mieux comprendre le rôle des différents comptes dans l'entreprise.

Vient ensuite l'application des connaissances acquises qui se fait sous forme de „bureau commercial"; c'est généralement l'organisation complète d'une entreprise avec documents et tenue des livres.

C'est là surtout que le maître peut faire appel au travail personnel de l'élève et à sa faculté de penser, il peut faire appliquer les connaissances acquises dans les différentes branches étudiées dans le cours des années précédentes.

Je me permettrai de vous faire une confidence: c'est le travail que j'ai trouvé le plus intéressant dans ma carrière d'enseignement commercial et j'ai réussi à le rendre agréable et intéressant aussi à mes élèves. Mais, en agissant contre le programme et le règlement. Notre programme prévoit: chaque élève fera toutes les opérations dans l'entreprise prise comme exemple: toutes exécuteront simultanément le même travail. Je passerai sur les défauts que je trouve à ce système, mais je me permettrai d'affirmer qu'une autre méthode infiniment meilleure: est de sup-

poser une entreprise où chaque élève remplit un rôle différent. Les avantages que j'ai pu constater moi-même en employant cette méthode sont nombreux :

1. Responsabilité de chaque élève envers le maître et envers chacun de ses camarades par le rapport étroit qui existe entre les différents services.

2. L'élève commence à comprendre qu'il vit dans une Société et qu'il doit tenir compte des différents éléments humains qui la composent.

3. L'activité de chacun est plus intense, le travail plus soigneusement fait et chacun s'intéresse au travail de son camarade en lui attirant même l'attention en cas d'erreur.

4. De temps en temps il y a le contrôle des livres, fait par les élèves sous la surveillance du maître ; ils s'habituent au pointage, au contrôle général et au contrôle particulier, il y a une forte émulation à se découvrir mutuellement des erreurs de report, d'addition ou autres.

5. Les élèves changent de rôle afin que tous passent par les différents services.

Des difficultés pourraient se présenter dans l'application de cette méthode au cas où la classe serait trop nombreuse, mais on peut y remédier de deux manières : *a)* en dédoublant les rôles et en employant deux systèmes de comptabilité pour le même exercice ; ou bien *b)* créer deux entreprises qui aient d'étroites relations entre elles.

Cette méthode est employée à Genève où l'école possède aussi des appareils tels que : machines à calculer, à comptabiliser, systèmes de classement vertical et horizontal, comptabilité sur fiches, organisation technique tout à fait moderne du travail de bureau, de même qu'à Neuchâtel.

A Neuchâtel et à Lausanne la classe est divisée en deux groupes formant des Sociétés en nom collectif qui sont réparties sur différentes places suisses ou étrangères.

A Zurich on utilise un système tout à fait original : la classe représente une maison de commerce faisant des opérations fictives avec des maisons réelles du pays et de l'étranger (200 maisons) en échangeant toutes les lettres et documents.

Il me reste un dernier point à toucher : c'est au sujet du stage pratique que les élèves sont obligés de faire dans un établissement commercial, industriel ou financier — 6 mois en Roumanie,

au moins un été au Canada ; en Belgique toutes les après midi durant la dernière année.

Théoriquement cette innovation paraît être admirable, mais les résultats pratiques sont loin de ceux qu'on en avait escomptés.

Le but serait certainement de mettre l'élève au courant du fonctionnement d'une organisation commerciale, avec ses services et les relations qui existent entre eux ; mais serait-ce possible dans un temps si court ?

Nous avons beaucoup de difficulté à les placer, et une fois cette difficulté surmontée, d'autres se présentent. La direction de l'établissement ne peut pas confier à cet élève un travail important, et personne ne peut l'y obliger ; et, d'autre part l'élève une fois accoutumé à un service ne passera pas obligatoirement à un autre. Le faire passer en 6 mois dans tous les services ce serait désorganiser un peu la marche de l'activité de la maison et aussi une perte de temps, car chaque nouvelle initiation provoque une légère stagnation dans le travail.

La réalisation pratique de cette intéressante innovation telle qu'elle a été conçue n'est donc pas possible et par conséquent le but poursivi n'est pas atteint.

Mieux vaudrait peut-être demander aux élèves de faire pendant un été, avant la dernière année, une monographie économique soit d'une entreprise, soit d'une localité, soit d'une région, et celà sur un plan indiqué par le maître lui-même qui l'initiera ainsi sur la manière dont il doit travailler. Ceci donnerait certainement des résultats meilleurs que le stage pratique dans une entreprise, tel qu'il est maintenant, mais certainement moins rémunérateurs.

Je m'aperçois que je n'ai relevé que des défauts ; Je suis comme certains parents qui ne voient que les défauts de leurs enfants et cela par amour paternel, et dans la meilleure intention : celle d'arriver à voir tout corriger, désirant ardemment le vrai progrès. Ne nous laissons pas aveugler, fasciner par une lumière trop éclatante qui cache les points noirs ; découvrons les, et tâchons de les faire disparaître.

Je ne nie pas les excellent résultats que l'enseignement commercial a donnés, mais chaque succès n'est qu'une marche sur l'échelle conduisant à la perfection ; tâchons de nous en rapprocher autant que possible.

Le président passe la parole à Monsieur le professeur **Jean Constantinescu :**

Mesdames, Messieurs,

Du rapport imprimé que j'ai eu l'honneur de déposer au bureau du Congrès vous avez eu la possibilité de constater les progrès réalisés dans notre enseignement commercial et industriel.

L'enseignement élémentaire comprend un cycle de trois années : le supérieur de quatre années dont une année dite : préparatoire.

Nous avons un total de quarante écoles commerciales élémentaires. Il existe également un grand nombre d'écoles pratiques de commerce organisées par les chambres de commerce et d'industrie.

Cette rapide énumération vous met à même d'apprécier notre effort.

M. **Iulian Capatzana** fait une intéressante proposition sur la législation de „l'extrait des comptes-courants" qui devrait, dit l'orateur, être fait, non plus par la justice, mais bien par un comptable-autorisé ou un expert-comptable faisant partie d'une organisation officielle. Cette proposition a été unanimement approuvée par le Congrès.

M. **A. Zwiebel** attire l'attention des organisations professionnelles sur la question du chômage parmi les comptables et experts-comptables.

M. **Michel Trufasu** président de l'Association des anciens élèves de l'école supérieure de Braïla fait une intéressante proposition quant au contenu du programme de l'enseignement commercial adapté aux besoins des régions des pays respectifs.

M-me **Al. Theodoro** lit son référé sur „l'enseignement commercial pratique de la Chambre du Commerce et de l'industrie".

M. le dr. **Bonifacio Pietro** propose que le prochain congrès International de Comptabilité soit tenu à Venise en 1933, ce que le Congrès approuve.

M. **Floresco** président du Corps des Comptables de Cernăuți propose qui le prochain congrès national des comptables roumains soit tenu à Cernăuți en 1933 à une époque qui sera fixée ultérieurement.

Les congressistes en excursion à Sinaïa devant le Château royale de Pelesch

M. le président **Gr. Trancu-Iasi** ferme le congrès par le discours suivant :

Mes chers amis,

Après de tels jours, il nous faut ce soir, en bons comptables, faire notre inventaire.

Voyons où en est arrivé, par sa solidarité, le corps des comptables roumains. Si nos aïeux pouvaient voir où nous en sommes, il est bien certain que leur bénédiction nous tomberait du ciel. Vous voyez que nous pouvons nous présenter face au monde, et que notre pays est un pays civilisé; il y est arrivé par l'amour, par l'amitié, par la solidarité et par le travail et c'est aussi par ces vertus que notre „corps" en est où nous le voyons aujourd'hui. C'est grâce à ces vertus dis-je et au travail de Monsieur Butculescu, notre doyen; à l'activité quotidienne de Messieurs Ioachim et Drăgănescu-Brateș; aux efforts incessants de vos collègues du conseil et en particulier du président de la section d'Ilfov Monsieur Arghir.

De cet enseignement qu'ils nous donnent, il nous faut profiter : Ne nous endormons pas sur nos lauriers.

Il n'est pas utile que je vous prêche : solidarité et travail. Le „grand livre" ne représente-t-il pas votre devoir professionnel?

Le „petit livre" ne représente-t-il pas les obligations de votre conscience ?

N'êtes vous pas enfermés des jours entiers dans les colonnes étroites des „débits" et des „crédits". Ne cherchez vous pas à vous évader vers des régions supérieures qui soient dignes de vous?

Ce devoir professionnel, ces obligations de votre conscience, ce désir de vous évader vers des régions supérieures, cette solidarité et ce travail ne sont-ce pas ces vertus qui vous sont „propre" et qui font notre fierté. Je vous en suis reconnaissant et vous en remercie, le coeur ému, au nom de ceux qui ont été membres de ce corps, de ceux qui le sont aujourd'hui, de ceux qui le seront demain.

Si personnellement j'ai contribué moi aussi à établir notre solidarité et notre „ascension", si notre génération à l'honneur de voir notre pays grandi et le corps des comptables parfaitement solidaire, j'ai encore un seul désir: celui que ceux qui viennent derrière nous poursuivent notre effort.

La radio-diffusion de notre pensée est suffisamment préparée

pour pouvoir recevoir tout ce que nous pouvons lui donner comme véritable amour, comme idéal pour notre plus grand bien, comme grandeur pour notre pays.

Le soir un dîné est offert aux congressistes par la Chambre de Commerce et d'Industrie de Bucarest au commencement duquel monsieur **Th. Orghidan,** Président de la Chambre de commerce, exprime au nom des commerçants et industriels de Roumanie, sa sympathie pour le corps des comptables :

Mesdames, Messieurs,

Je serais très heureux si vous pouviez contribuer (car vous êtes les principaux collaborateurs des chefs d'entreprises) si vous pouviez contribuer, dis-je, à l'intensification des relations commerciales entre la Roumanie et vos pays. Vous avez recueilli de nombreuses informations, vous avez vu beaucoup, vous pouvez donc apprécier l'intérêt qu'il y a pour nos pays à établir des liens commerciaux plus étroits.

La Chambre de Commerce et d'Industrie de Bucarest, qui compte, parmi les membres de son conseil, un nombre assez important d'experts-comptables, est heureuse de pouvoir apporter son hommage aux représentants distingués de la science et de la technique comptables de l'étranger.

Le haut enseignement commercial et comptable de l'Occident particulièrement a contribué largement à la préparation professionnelle, de nos experts comptables et comptables, soit par les études qu'ils ont fait à l'étranger, soit par la littérature scientifique qui, aux débuts de notre enseignement commercial, a formé pour nous le premier matériel d'instruction et de perfectionnement en cette matière.

Nous sommes heureux d'avoir pu recevoir comme hôtes, chez nous, les collègues de nos experts et comptables autorisés, dont l'activité est étroitement liée à nos professions de „commerçant" et „d'industriel."

Nous avons aussi éprouvé un vif plaisir de pouvoir saluer, pour la première fois, officiellement chez nous, les représentants de la science et de la pratique comptables de l'Orient. En ma qualité de représentant du commerce et de l'industrie. J'ai suivi avec le plus grand intérêt les travaux du Congrès et j'ai pu constater une communauté d'opinions et d'efforts, qui est une

garantie du progrès de la science comptables, progrès désiré non seulement par vous, mais aussi par nous, commerçants et industriels, ainsi que par l'Etat et par toutes les administrations publiques et privées, car aujourd'hui — l'individu comme la collectivité — ne réussit dans la vie que si le travail est ordonné et prévoyant; or la comptabilité est le meilleur instrument de la prévoyance et de l'ordre.

J'espère que cette solidarité, qui se manifeste par ces Congrès, aura les plus heureux résultats pour l'avenir de la Comptabilité. Le commerce et l'industrie, qui, en réalité, font l'usage le plus actif de votre science, ne peuvent que remercier très vivement tous ceux qui, soit par leur participation à ces manifestations, soit par leurs travaux, contribuent au progrès de la science comptable.

C'est dans cet esprit que je lève mon verre à la santé de de tout le monde comptable des pays amis dont vous représentez en ce jour, l'élite parmi nous.

Monsieurs **N. Butculescu,** Doyen du corps, remercie Monsieur Orghidan.

Mesdames, Messieurs et chers collègues,

Monsieur le Président de la Chambre de commerce et d'industrie de Bucarest, grand commerçant lui-même et un des membres marquants de notre Corps, nous a fait l'honneur de nous inviter a ce succulant banquet.

Je prends la liberté de lui adresser en votre nom tous nos remerciements chaleureux pour cette aimable attention dirigée en premier lieu vers la très distinguée délégation étrangère. Les relations entre le commerce et l'industrie d'un côté et les comptables, experts ou autorisés, d'un autre coté sont des rélations intimes et indissolubles. S'il n'y avait pas de richesses naturelles ou transformées à commercialiser, donc des capitaux à manoeuvrer, il n'y aurait pas d'emploi pour nous autres les comptables et notre profession n'aurait pas raison d'être. Nous saluons donc les représentants du commerce, des banques et de l'industrie et les prions de croire à nos semtiments dévoués, les assurant de notre très vif désir de les servir en collaborant étroitement avec eux pour la prospérité et le développement de leurs affaires.

Les comptables et les experts-comptables se sont réunis presque

dans tous les pays du monde, les délégations des associations européennes ici présentes en sont le témoignage vivant, pour pouvoir connaître et bien définir leur rôle dans la vie économique des pays, pour établir leurs devoirs ainsi que leurs droits et leurs responsabilités. Leurs associations, leurs unions, sociétés ou groupements ne poursuivent d'autre but que celui d'être utile aux nations dans le domaine économique, scientifiquement et pratiquement. Par des conférences, par la corrêspondance, par des congrès ou par des discussions personnelles les comptables cherchent toujours à s'instruire, à se renseigner réciproquement, à se prêter les uns les autres tout ce qui leur est nécessaire pour mieux correspondre aux charges qu'ils doivent assumer.

Il est vrai (comme le faisait très bien remarquer notre cher Président d'honneur hier soir) qu'appelés à de durs devoirs et devant prendre de grandes responsabilités les comptables du monde entier ne se voient pas toujours attribuer, en revanche, tous les honneurs et toutes les récompenses qui leurs sont dus.

Un vieux proverbe roumain dit avec sagesse: „Boii ară şi caii mănâncă". Ce qui, traduit en français, donne: „Les Boeufs labourent la terre, les chevaux en mangent les produits".

C'est en vue de faire changer, autant que possible cet état de choses que souvent nous nous agitons et nous réunissons afin d'obtenir que nous soyons enfin appréciés à notre juste valeur par ceux qui conduisent les destinées économiques des pays et que nous puissions arriver aux situations les plus en vue qui nous reviennent de droit et qu'on a parfois très injustement accordées à d'autres moins bien préparés, mais doués de talents autres que la connaissance du métier...

Pour pouvoir arriver à tous nos buts intellectuels et matériels je propose qu'en dehors de nos réunions et des congrès nationaux ou internationaux que nous tenons d'habitude, toutes les associations des comptables et des experts-comptables se réunissent en une *grande confédération permanente et internationale avec un bureau siègeant au centre de l'Europe (en Suisse ou à Vienne) où chacun pourrait prendre toutes les informations et trouver tout ce qu'on écrit dans toutes les langues et toutes ce qui se débat intéressant notre profession. Cette proposition pourrait former un point important des discussions du prochain congrès de Venise.* Je lève mon verre à la fraternité comptable et univer-

selle ainsi que pour le progrès du commerce et de l'industrie de tous les pays civilisés.

Le 8 Septembre les congressistes ont fait une excursion à Câmpina, où ils ont visité la raffinerie de pétrole de la Société „Steaua Română" une des plus grandes installations de l'Europe.

A midi ils ont été reçus à Sinaia par les collègues de la section de Prahova. Après avoir visité le Palais de Peleș, pittoresque résidence royale contenant de très riches collections d'objets d'art et de reliques, un banquet leur a été offert à l'Hotel Caraïman.

Des toasts ont été portés par Mr. le sénateur Prof. *Toma Voiculescu*, Président du Corps de la Section de Prahova, Mr. *Ștefan Moțoi*, expert comptable, Maire de la Ville de Ploești, *I. Ionescu*, Maire de la Ville de Sinaïa, *I. Ungureanu*, expert comptable, au nom du district de Prahova.

Mr. Tranco-Iassy, N. Butculesco ainsi que les délégués étrangers: MMrs. le Dr. Tomini, le Prof. Boter, I. Rousseff ont remercié la Section de Prahova pour l'aimable accueil qui a été fait aux congressistes.

L'après midi on a visité les fabriques de papier de Buşteni et la *fabrique de bière d'Azuga*.

Le Mercredi 9 Septembre les congressistes ont visité les ports du Danube: Braïla et Galați, où les collègues des sections respectives du Corps des Comptables autorisés et experts-comptables leur ont fait une splendide et cordiale réception. On a visité à cette occasion le grand moulin Likiardopoulos, les doks et les silos de céréales du port de Braïla, ainsi que la ville de Galați, où une magnifique vue s'offre aux yeux éblouis des spectateurs qui regarde le jardin public et dont la vue embrasse jusqu'au lac Brateș. Puis on a visité le magnifique Palais de la Bourse de Galați, où est installée l'école supérieure de commerce de cette ville.

Un bateau, semblable à un bijou par sa petitesse et sa beauté reservé aux congressistes, les a, à l'allée comme au retour, porté de Braïla à Galați; un banquet leur a été offert sur ce bateau.

Le soir un diner intime a été servi par l'administration des Pêcheries de l'Etat à Filipoiu.

Enfin, les congressistes se sont dispersés, plus riches au moins, d'un souvenir et d'une idée...

Richtungen und Neuerungen in der Handelsgesetzgebung [1])

(Der neue Vorentwurf das rumänischen Handelsgesetzbuches)

I. ALLGEMEINHEITEN

1) Einleitung. 2) Quellen.

Ein Vorentwurf eines neuen, vereinheitlichten Handelsgesetzbuches ist soeben veröffentlicht worden.

Die Notwendigkeit einer Vereinheitlichung der Handelsgesetzgebung entspringt verschiedenen Gründen, deren die bedeutendsten folgende sind:

a) dass eine Tat juristisch verschiedene Folgen hat, je nachdem sie in einer oder anderen Provinz, vollbracht wurde;

b) dass es ungerecht ist, die Bevölkerung eines Landes verschiedener Rechtsprechung zu unterwerfen;

c) dass die bestehenden Normen mit der Zeit und dem allgemeinen Fortschritt nicht Schritt hielten, sodass viele rechtliche Einrichtungen ausserhalb des H. G. B. enstanden, die im praktischen Leben der Kaufleute und Nichtkaufleute eine bedeutende Rolle spielen.

Um der heutigen Zeit und den Forderungen der neuen Ideologien gerecht zu werden, mussten die Verfasser des Entwurfes bei Aufstellung desselben, die neuen Gesetzentwürfe in Betracht ziehen [2]).

Es wurden berücksichtigt: *a)* das deutsche Handelsgesetzbuch von 1900, *b)* der schweizeriche Entwurf über Obligationen aus dem Jahre 1918 und *c)* die Handelsgesetzbuchentwürfe Italiens aus den Jahren 1922 (Vivante) und 1925 (d'Amelio).

Sicherlich werden bei der entgültigen Aufstellung des Entwurfes auch noch die neueren und neusten Entwürfe des Auslandes zur Verwendung gelangen, die die Kommission bei der ersten Aufstellung noch nicht berücksichtigt hat.

---

1) Inhaltsangabe des Referates unter demselben Titel, eingereicht dem VII. Internationalen Buchhaltungskongress zu Bukarest (5—9 September 931).

2) Der neue Handelsgesetzentwurf wurde von den „Consiliul Legislativ" einer aus Juristen und Oekonomisten ersten Ranges bestehenden beratenden Behörde verfasst.

Deshalb wird auch der deutsche Vorentwuf des H. G. B., nicht übersehen werden können.

II. DIE RICHTUNGEN

1) Die Aufrechterhaltung der Autonomie des H. G. B.
2) Internationalisierungstendenzen.
3) Die Autonomie des Seerechtes.

1) Der Vorentwurf des rumänischen H. G. B. hat die Autonomie des Handelsrechtes bewahrt.

§ 1 lautet: *Im Handel sind die Handelsgesetze massgebend. Wo in demselben nichts vorgesehen wird, treten die Vorschriften des bürgerlichen Gesetzes in Anwendung.*

Die Begründung der Autonomie des Handelsrechtes ist geschichtlicher Natur.

Infolge der besonderen Beschäftigung der Kaufleute hat sich im Laufe der Zeit ein besonderes Recht der Kaufleute gebildet.

Die Unabhängigkeit des Handelsrechtes wird jedoch nicht von allen Rechtsgelehrten vertreten. Bis vor kurzer Zeit bestand eine Richtung, die auf der Vereinheitlichung des Privatrechts beruhte. Die Vertreter der Vereinheitlichung begründeten diese folgendermassen:

a) die Autonomie des Handelsrechtes ist eine grosse Ungerechtigkeit für die Nichtkaufleute, denn sie werden einem Klassenrecht unterworfen, das von Kaufleuten, zur Wahrung ihrer Interessen, erdacht wurde;

b) die Rechtsprechung ist sehr erschwert, durch die Schwierigkeit der Abgrenzung der Handelsmaterie und der bürgerlichen Rechte.

Diese Tendenz zur Vereinheitlichung ist jedoch bald abgeschwächt, infolge der vielen Nachteile, die diesem System zu Grunde liegen.

Eskönnen daher nicht dieselben Normen allen sozialen Klassen angewandt werden. Dem Landwirte gegenüber können nicht dieselben drastischen Massnahmen geltend gemacht werden, auf dem Gebiete der Zahlungen und Konkurse, wie dem Kaufmanne gegenüber. Ebenso kann auf kaufmännischen Gebiete nicht, dasselbe langwierige Verfahren angewandt werden, wie in Zivilsachen.

2) Sowohl in der Art, wie der Vorentwurf des H. G. B. ausgearbeitet ist, als auch aus den Prinzipien die ihm zu Grunde liegen, ist eine starke *Tendenz zur Internationalisierung*, ersichtlich.

Diese Internationalisierungstendenz geht insbesondere daraus hervor, dass bei der Ausarbeitung des Vorentwurfes den klassischen Gesetzgebungen (der italienischen, deutschen und schweizerischen) Normen entnommen wurden, die andererseits auch in den anderen ausländischen Gesetzgebungen Anwendung gefunden haben, sodass die gleichen Normen in möglichst vielen Staaten Anwendung finden.

Das Bestreben auf Internationalisierung des Handelsrechtes, ist andererseits bewirkt durch die Internationalisierungstendenz des gesamten Wirtschaftslebens.

„Die Internationalisierung des Handelsrechtes, im Vereine mit einer rechtlichen Autonomie, als Folge der kosmopolitischen Natur des Handels, wird die Gesetzgebungen der verschiedenen Völker immer mit einander verbinden und hierdurch zur Erhaltung des Friedens beitragen [3]).

3) Der Gesetzvorentwurf des H. G. B. enthält nichts in Bezug auf das Seerecht. Alle diesbezüglichen Vorschriften sollen in einem besonderen Gesetzbuche vermerkt werden, welches auch verwaltungstechnische Normen zu enthalten hat.

Das Seerecht ist ein gänzlich eigenes Recht, welches sich vom Handelsrecht wesentlich unterscheidet und dessen Autonomie deshalb notwendig ist.

III. NEUERUNGEN.

1) Ein subjektives System. 2) Das organisierte Unternehmen. Die Grundzelle des neuen Systems. 3) Das Handelsregister. 4) Gesellschaft mit beschränkter Haftung und andere Neuerungen.

1) Als Beurteilungssystem, wonach eine Tat als kaufmännisch gilt, hat der Gesetzvorentwurf, *das subjektive System* angewandt und somit das objektive Beurteilungssystem des jetzingen H. G. B. verlassen.

Gegenwärtig werden als Kaufleute diejenigen betrachtet, die die im H. G. B. vermerkten Handlungen, beruflich tätigen.

In Handelsgesetzvorentwurf gelten diejenigen als Kaufleute, die sich mit der Ausübung einer Handelstätigkeit befassen,

3) P. I. Demetresco, das S. 15 angeführte Werk.

diese als solche betrachten und ausführlich als solche bezeichnen; als kaufmännische Handlungen gelten alle diejenigen Handlungen, die seitens von Kaufleuten ausgeführt werden, mit Ausnahme der ausgesprochen zivilen Handlungen.

Von nun ab wird nicht mehr die Handlung, den Kaufmann zum Kaufmanne stempeln, sondern der Kaufmann aus einer Handlung, eine kaufmännische Handlung machen. Hieraus folgt, dass selbst eine, im Entwurfe als kaufmänniche vorgesehene Handlung, — z. B. Wechselgeschäfte, — zu einer nicht kaufmännischen Handlung wird, falls sie von einer Zivilperson, z. B. einem Landwirt, getätigt wird.

Das subjektive Beurteilungssystem ist deutschen Ursprunges.

2) Der Grundstein dieses neuen Systems ist das Unternehmen. Das organisierte Unternehmen ist theoretisch verschieden vom Vermögen des Unternehmers und deshalb werden von nun ab die Aussenstehenden ihre Aufmerksamkeit auf das Unternehmen als Objekt zu richten haben. Es ist das Rückrat der Kredite und ihm stehen alle Rechte und Pflichten seines Handels zu.

Dieser Umstand ist von tragender Bedeutung insbesondere für die Gläubiger dieser Wirtschaftszelle, sowie auch für die Kontrolle derselben.

3) Eine weitere, wichtige Neuerung ist die Einführung des „Handelsregisters", welches der Gesetzgeber schon anerkannt hat, aber mit dem Unterschiede, dass es an Stelle des Gerichtes, nunmehr seitens der Handelskammern geführt wird. [1])

4) Der Vorentwurf bringt auch noch andere kleinere Neuerungen:

a) Die Regelung des G. m. b. H., die im neuen Gesetzbuche vorgenommen wird;

b) Normen, betreffs Eintragung der Firmen;

c) Normen, betreffs Organisierung der Unternehmungen;

d) Bestimmung und Bestrafung des unlauteren Wettbewerbes;

e) es wurden die Genossenschaften beiseite gelassen, da ihre Organisierung mittels eines speziellen Gesetzes erfolgt;

f) die Regelung des Bankhandels;

g) der vorbeugende Zwangsausgleich wurde in's Gesetzbuch aufgenommen.

---

1) Siehe das Gesetz über den Handelsregister, veröffentlicht im „Monitorul Oficial" vom 10 April 1931 und der Vorschriften vom 11. Mai 1931 die ebenfalls im Monitorul Oficial veröffentlicht wurden.

IV. DIE BÜCHER.

1) Pflichtbücher. 2) Die Verpflichtung Bücher zu führen. 3) Die Bücher und der technische Fortschritt. 4) Verschiedenes.

Der Vorentwurf schreibt vor als Pflichtbücher, dieselben die auch das alte Gesetzbuch vorschrieb: Journal, Inventar und Kopierbuch.

Es wäre wünschenswert, dass der neue Entwurf als Pflichtbuch auch das Hauptbuch einführte, da doch der kaufmännische und buchhalterische Wert dieses Buches, besonders bei Prüfung der Lage eines Unternehmens, vollauf bekannt ist.

Was die anderen Bücher anbelangt scheint man auf die nichtpflichtmässige Führung des Kopierbuches hinzuziehen, wenigstens nicht in der Form, die dass alte Gesetzbuch vorschreibt.

Vorläufig bleibt das Kopierbuch ein Pflichtbuch.

2) § 42 schreibt jedem Kaufmanne die Führung von Büchern vor, doch werden nach § 8 dieser Pflicht enthoben, alle kleinen Kaufleute, die ein Einkommensteuer von weniger als 5000. — Lei zahlen.

Da jedoch die Kathegorie dieserart Kaufleute recht bedeutend ist, enthebt der Gesetzgeber den grössten Teil der Kaufleute der Buchführungspflicht.

Wir glauben deshalb, dass es besser wäre, die Bestimmung der Kathegorie des Kleinkaufmannes, dem Richter zu überlassen.

3) Es ist sicherlich notwendig, dass der Entwurf auch auf die Mechanisierung und Rationalisierung im Bürobetriebe Rücksicht nimmt und diese durch Gesetzbestimmungen festlegt.

Leider ist in dieser Richtung im Entwurfe nichts enthalten.

Wir hoffen jedoch, dass beî der definitiven Festlegung des Entwurfes unsere Einwendungen berücksichtigt werden.

DER AUFSICHTSRAT.

Das Kapitel über den Aufsichtsrat ist für die Körperschaft der Buchhaltungssachverständigen einer der wichtigsten. Die Mitglieder des Aufsichtsrats (die Zensoren) haben als Hauptaufgabe die Revision der Buchhaltung und die Überwachung der Existenz und der Umwandlung der Werte innerhalb eines Vermögens oder in der Verwaltung eines Unternehmens. Den Buchhaltungssachverständigen liegt als Hauptaufgabe die Revision der Bücher und die Bewertung des Vermögens ob.

Der Gesetzgeber scheint die Notwendikeit der Spezialisierung im Augegehabt zu haben da er nur für einen einzigen Zensor der Handelsgesellschaften die Eigenschaft eines Bücherrevisors erfordert. Damit sind wir aber nicht zufrieden und verlangen auf Grund des Spezialisierungsprinzips dass alle Zensoren Bücherrevisoren sein müssen.

Es ist zu bemerken dass das neue Projekt des H. G. B. ein spezielles, obligatorisches Buch für die Eintragung gelegentlich der vorgenommenen Untersuchungen festgestellten Tatsache vorschreibt.

Ein Erlolg unserer früheren Bestrebungen ist teilweise erzielt worden mit der Bedingung dass: eine Minderheit der Aktionäre die den 20. Teil des Kapitals darstellt das Recht hat, vom Gerichte die Prüfung der Bilanz, spätestens 30 Tage nach der Annahme der Generalversammlung zu verlangen. Das Gericht hat die Pflicht eine buchhalterische Revision zu verordnen und alls die Klage begründet ist, eine neue General versammlung unter dem Vorsitze eines Richters zu berufen.

Wir verlangen noch folgendes: dass eine Minderheit die ungefähr den 20. Teil des vollbezahlten Aktienkapitals darstellt, das Recht vor dem Gerichte haben sall, die Ernennung eines Buchhaltungssachverständigen als Zensor zu fordern.

Dr. P. Drăgănescu-Brateș

Sunt oameni care se ridică pe ei,
Sunt alții care ridică pe ai săi,
Sunt rari acei care ridică neamul întreg și foarte rari sunt acei care ridică omenirea întreagă la un nivel mai înalt de trai, la o concepție mai nobilă, mai largă a vieței.

ION I. OLTEANU S^RI
NICĂ N. MADGEARU & Co.
DEPOZIT DE FERARIE
BRUTĂ ȘI LUCRATĂ ȘI ARTICOLE TECHNICE
EN GROS EN DETAIL
BUCUREȘTI. — STR. SFINȚILOR, 71—73
FELEFON 302/29

CONTABILITATEA ȘI BILANȚUL FISCAL

In Congresul Internațional de Contabilitate ce s'a ținut în București între 5—9 Septembrie a. c. s'au trecut în revistă multele chestiuni fixate în program, unele de interes internațional, altele de interes local național. Discuțiuni nu s'au făcut asupra nici uneia — au fost prea multe chestiuni și prea puțin timp — iar Congresul s'a mărginit a vota numai moțiunile propuse.

Printre ideile propuse desbaterilor acestui congres, a fost și **Contabilitatea și Bilanțul Fiscal** la care erau înscriși Domnii: Victor Slăvescu, directorul Institutului Național de Credit Industrial din România și **René Delaporte,** vice președintele Asociației Internaționale de Contabilitate dela Paris.

Au mai fost înscriși la cuvânt pentru această chestiune: subsemnatul pentru Bilanțul Fiscal și D-l S. M. Blumenfeld pentru Modificarea regimului Fiscal.

D-l Blumenfeld a citit și raportul D-lui R. Delaporte având ca titlu: Dacă există un Bilanț Fiscal?

Pentru că timpul comunicărilor a fost îngrădit la cinci minute, n'am putut formula decât câteva fraze cu propuneri desvoltătoare, fără să pot da amploarea cuvenită acestei chestiuni.

Deoarece D-l Delaporte, prin întrebarea sa: Există un Bilanț Fiscal? pune în îndoială existența unui asemenea Bilanț, voi căuta a expune în rândurile ce urmează, părerea mea.

Bilanțul este situația patrimonială definitivă a unei întreprinderi, la un moment hotărât, situație din care cercetătorii: comerciantul, justiția, fiscul, diferitele discipline, își extrag concluziile lor. Așa de ex. Statistica și-a creiat un Bilanț statistic, așa cum se vede din publicația Institutului de Statistică generală a Statului privind Statistica Societăților pe acțiuni Justiția, se referă la Bilanț spre a-și pune concluziile în cazuri de falimente, moratorii, concordate, etc. Acum vine și fiscul și pe baza art. 31 și 39 din legea Contribuțiunilor directe, apelează tot la Bilanț. Dar ce fel de Bilanț îi trebuie Fiscului? cel statistic? nu! cel comercial? nu, ci unul special adaptat legilor fiscale în vigoare.

Sunt de acord că expresia **Bilanț Fiscal** nu este proprie, pentru că se analizează la impunere mai mult Contul de Profit & Perdere, dar de acolo până a susține ca D-l Delaporte, că nu există Bilanț Fiscal este o mare diferență.

Și probă că Bilanțul Fiscal există, este că lumea se ocupă de el, îl numără printre chestiunile de congres contabil, apoi deciziile fiscale îl consacră (Dec. No. 1946/1924 Casație III) iar Fiscul indică comerciantului cum să stabilească venitul impozabil (art. 31 l. c. d. și în Instrucțiuni paragr. 10).

Dar pentru că Fiscul se ocupă în art. 39 de Bilanț, în art. 31 de Profit & Perdere iar în art. 32 de ambele, mai just ar fi să-i zicem **Bilanț și Cont de Profit & Perdere Fiscal** adică așa cum am întrebuințat în lucrarea mea din 1927.

Expresia de *Bilanț fiscal* simplă, este întrebuințată mult în vorbirea curentă fiscală și comercială și cred că va dura.

Origina expresiei este dela francezi, care în 1916 au propus-o, și cu toate că Senatul n'a admis-o, ea a rămas în uz (Mayer Blénau). Cred că această existență se datorește la 2 fapte:

Primul: deprinderea practicei de a adopta primul termen auzit, pentru o noțiune nouă, — fără a mai analiza dacă e propriu ori nu.

Al doilea fapt care întreține expresiunea este că ea este *scurtă* și *sonoră.*

Practica a ajuns cu timpul să reprezinte unele nume lungi, numai prin monosilabe: Alaci, Cidna, Onef, etc. Cine mai recunoaște în aceste monosilabe numele de: Asociația licențiaților Academiei comerciale și iudustriale, — Compagnie internationale de navigation aerienne, etc.

Englezii au un dicționar complect pentru explicarea acestor abrevieri uzitate mult la ei azi.

Apoi sonoritatea pare a fi o condiție de viață.

Expresia *Bilanț fiscal* este mult mai sonoră de cât: *Bilanț și Cont de Profit și Perdere Fiscal,* — așa că și-a dobândit un loc stabil în vorbirea curentă.

Dar la împământenirea și încurajarea acestei expresii *Bilanț fiscal,* s'au grăbit a contribui și contabilii.

Ei în loc să facă Bilanțul, Contul de Profit și Perdere, cu înregistrările normale învățate în școală sau dictate de o experiență de zeci de ani, — s'au apucat de nenumărate artificii ca să facă un Bilanț cât mai apropiat nevoilor fiscului, adică să facă un Bilanț fiscal.

Citâm câteva artificii nevinovate:

Cheltuelile personale în loc să le închidă la finele anului prin

Profit și Perdere, [1]) le trec chiar în cursul anului la Capital sau la un Cont al patronului, — pe motiv că tot nu le admite fiscul ca cheltueli deductibile, de ce să mai încurce cu ele Contul de Profit și Pierdere.

Veniturile dela imobile nu le mai înregistrează, pentru că imobilele se impun separat.

Deschid patronului un cont debitor, pe care îl lasă în activul Bilanțului, și trec la el toate sumele pe care fiscul nu le admite ca o cheltuială deductibilă, etc., etc.

Ce se întâmplă? Agentul fiscului — care în majoritatea cazurilor nu știe Contabilitate, — din moment ce găsește o sumă nedeductibilă trecută la alt cont, de cât la contul la care erau obișnuiți s'o găsească în general, — o adaugă ca beneficiu impozabil, fără a mai face socoteală că contabilul netrecând-o la Profit și Perdere, nu a micșorat beneficiul cu ea, ci a căutat numai să vie în ajutorul fiscului, adică să facă un *Bilanț fiscal.*

Pentru ca contabilii să scape de suspectările fiscale și în acelaș timp să-i dea și fiscului o mână de ajutor dresându-i un Bilanț cum are el nevoe, propunem ca contabilii să facă Bilanțul comercial și contul de Profit și Perdere așa cum au învățat, — și pe lângă coloana de sume inițiale să mai adauge 2 coloane: într'una va trece sumele impozabile și în a doua sumele neimpozabile.

Mai poate adăoga și o coloană mică în care va nota și articolele de lege, pe baza cărora sumele vor fi declarate impozabile sau nu.

Eu am propus acest sistem la școalele comerciale precum și la Academia Comercială Cluj, când am vorbit de Bilanț fiscal, și el a fost pus în practică de mulți contabili spre complecta mulțumire a agenților noștri impunători.

Pentru a se ajunge însă la confecționarea unui Bilanț fiscal și a unui Cont de Profit și Perdere fiscal, de care fiscul să poată uza spre satisfacerea sa, și spre împăcarea contribuabilului este nevoe de două lucruri: cunoașterea de către contabil a legislații fiscale și de către agenții fiscului a contabilității — și al doilea

1) In coloanele acestei Reviste, s'a arătat că în ultimul timp câștigă tot mai mult teren ideia închiderii contului „Cheltueli personale" prin Bilanț sau prin debitul patronului, iar nu prin Profit și Perdere. Fiscul a venit să confirme această regulă. (Nota Redacției).

o înregistrare uniformă de către contabili, a cazurilor de contabilitate dificile, adică:

Uniformizarea detaliilor de tehnică contabilă către care contabilii trebue să tindă, dar la care nu credem că se va ajunge.

Câteva exemple de diferențieri: unii înregistrează amortismentele prin scădere, — alții fac fond de amortizare, — unii pun în Bilanț la societăți capitalul subscris, fără să scadă cel nevărsat, dând impresia de capitaluri grozave, când în realitate fondurile de lucru (cap. vărsat) sunt minime; — unii nu pun explicație în Maestru, pe motivul blestematului de „times is money" și că ele se găsesc în jurnal sau în actele justificative; — unii nu se țin în curent cu mersul științei contabile și consideră conturile de ordine ca inutile; — nu mai vorbim de clasificarea conturilor în Bilanț, de uniformizarea acestora, etc.

Contabilii ar trebui să se întrunească, să discute chestiile spinoase și să stabilească un fel de *decizii contabile*, după cum dreptul își are jurisprudențele și deciziile lui, medicina, farmacopeea sa, etc.

Eu am încercat un acord de acest fel, convocând pe profesorii de contabilitate, la o școală comercială, spre a discuta și stabili câteva norme de tehnică. Au venit numai câți-va, iar cei cari n'au venit s'au scuzat pe motivul că sunt foarte ocupați, și eu am.. renunțat.

Poate că lucrurile vor fi reluate și continuate sub îndemnul fiscului.

Chestiunea învățării contabilității de fisc, sau a legiuirilor fiscale de către contabili este mult mai delicată, fiindcă fiecare parte consideră că știe pe a celuilalt. Eroare din ambele părți.

Și contabilul trebue să se obișnuiască cu raționamentul fiscal, după cum și fiscul trebue să se obișnuiască cu raționamentul contabil.

Zic *raționament* spre a nu zice *nevoi, pretenții, constrângeri, ordine*, toate la un loc!

Pentru aceasta ar trebui ca în școalele unde se predă Contabilitatea: Academii, școli superioare de comerț, elementare, serale, sau practice de comerț să se predea un curs de principii și legislație fiscală, pentru ca viitorul contabil să nu mai considere anomalie raționamentul fiscului, de exemplu de a nu admite ca scădere cheltuelile personale ale patronului, ori justificarea prea amănunțită a lui „diverse", etc.

Se face acest lucru și azi, accidental la alte materii, l-am făcut

şi eu la contabilitate, pe unde am profesat şi pe unde profesez, dar nu e suficient.

Fiscul să înveţe Contabilitate! Uşor de zis, greu de aplicat.

Ar fi mai uşor ca fiscul să-şi recruteze funcţionari pentru impunere dintre cei cu contabilitatea învăţată, poate că ar trebui să facă cursuri de contabilitate serioase cu agenţii lui, cu profesori reputaţi cunoscând ambele materii, poate că... s'ar putea multe, dar omul când se deprinde cu un lucru rău, utilizat numai provizoriu, rămâne cu el definitiv.

Credem că urmărind ideia unui acord între Fisc şi Contabilitate prin trăsura de unire a Bilanţului fiscal şi Contului de Profit şi Perdere fiscal, vom ajunge şi la un acord între economia fiscală şi cea particulară, cu salvarea principiilor unei ştiinţe: Ştiinţa contabilă şi cu reabilitarea unor oameni deveniţi fără voia lor indezirabili, agenţii fiscali.

Dr. AL. SORESCU
Conf. de Contab. Acad. Com. Cluj.
Avocat

OFICIUL DE VÂNZARE
DE HARTIE PRODUSĂ IN ȚARĂ
STRADA MATEI MILLO No. 9. — BUCUREȘTI

La acest Oficiu se găsește de vânzare, predabil imediat sau după condițiunile din comandă, orice cantități de hârtie

Primește comenzi de orice fel de hârtie
Modelele și Catalogul se expediază franco după cerere

A SE ADRESA COMENZILE: STRADA MATEI MILLO No. 9. BUCUREȘTI DEPOZIT GENERAL:

CONTABILISMUL FINANCIAR

Unul din fenomenele cele mai caracteristice ale epocei contemporane este desigur imaterializarea operațiunilor financiare prin înregistrări contabile.

Pe măsura în care aurul a devenit scump, nevoia de a economisi întrebuințarea aurului s'a impus tutulor Statelor. Ca urmare a scumpirei aurului stocurile băncilor de emisiune s'au redus și datorită acestui fapt emisiunea monedei fiduciare s'a comprimat și a necesitat noui mijloace de plată.

Evoluțiunea s'a petrecut în sensul substituirei biletelor de Bancă metalelor prețioase, în special aurului; substituirea cekului biletelor de Bancă.

Ultima fază a evoluțiunei s'a petrecut sub ochii noștri anume: desvoltarea plăților prin viramente, care sunt niște simple înregistrări contabile. Evoluțiunea este definitivă chiar în Statele Unite ale Americei și în Franța, țări în care abundă aurul, acesta n'a fost repus în circulație. Fenomenul este mai impresionant în Franța, unde, fiind dată tradiția, nu s'a crezut că o atare revoluție ar fi cu putință.

Grație însă contabilismului financiar, atât în Franța cât și în Statele Unite, aurul a încetat de a mai circula, operațiunile financiare interne făcându-se prin cekuri, viramente și compensațiuni.

În toate Statele civilizate nimeni nu mai plătește în monedă metalică sau fiduciară, căci nimeni nu mai păstrează numerar în casă, ci prin cekuri, fiecare cetățean având un cont deschis la o Bancă, ceeace permite soldarea plăților prin compensație și viramente în registrele Băncilor.

Creditul, pe de altă parte, care este pilonul pe care se razămă întreaga organizație economică modernă, este de asemenea opera contabilității. Prin operațiuni contabile se deschid credite peste mijloacele monetare existente și creditate se multiplică în așa măsuri, că unii taxează de „miracol" aceste operațiuni contabile ale băncilor.

Chiar plățile internaționale au tendința de a se reduce la simple operațiuni Contabile, fără a fi nevoe de deplasări de aur.

Rolul Băncei de reparațiuni internaționale, de la Bâle, este tocmai de a evita deplasările de aur și a restabili echilibrul plăților între națiuni, fără a fi nevoe de remiteri de aur, mai cu deosebire

când se va avea o monedă internațională, Banca va putea ca centrală a tutulor institutelor de emisiune din lume, să crediteze și debiteze în aur Băncile cliente, prin viramente de conturi ale unuia față de celalt.

Cu timpul va dispare și moneda internațională de aur și toate operațiunile de plăți între națiuni se vor face prin cekuri și viramente, cum s'a reușit a se efectua între indivizi și instituțiunile aceluiaș Stat, prin jocul Contabilismului financiar.

Datorită comptabilismului financiar, „famina del'oro" va dispare; emisiunile Băncilor Centrale vor putea fi reduse, iar situațiunea plăților internaționale, care ridică atâtea dificultăți azi, se va ușura.

Ceeace părea azi o chimeră va deveni o realitate, omenirea fiind liberată de tirania aurului. Circulațiunea aurului va rămâne o simplă amintire.

Dispoziținea circulațiunei aurului și a biletelor de Bancă, ca mijloace de plată între oameni, și înlocuirea lor prin cek și operațiuni de viramente și compensațiuni, este unul din progresele cele mai grandioase ale epocei contemporane.

Miracolul a putut fi realizat numai grație contabilismului financiar. Se cuvine deci să aducem prinosul nostru de recunoștință organizațiunilor contabililor din toate Statele și să salutăm cu entuziasm congresul internațional ținut la București, care suntem convinși, va aduce noui lumini asupra rolului contabilității în evoluția societăților.

CONSTANT GEORGESCU
Profesor de Finanțe la Facultatea
de Drept din București

Colegi, Conform art. 26 din Reg. Legei Corpului Contabililor, toți membrii sunt obligați să-și achite la zi cotizația și abonamentul. Vă rugăm deci din suflet să achitați la prima cerere abonamentul la Revista „Comerț și Contabilitate", organ oficial de publicații al Corpului Contabililor.

Cei întârziați cu plata nu vor mai fi trecuti pe tabloul anual al contabililor profesioniști și nu-și vor mai putea exercita profesiunea lor înaintea instanțelor judecătorești.

Contabilii şi mijloacele lor de existenţă

Al VII lea Congres Internaţional de Contabilitate ce a avut loc la Bucureşti, odată cu al V-lea Congres de Contabilitate al Corpului nostru, au fost o grandioasă manifestare a spiritului ce domină lumea întreagă şi pe noi în special, în ceace priveste ridicarea la un nivel cât mai înalt atât al rolului contabilităţii, atât în stat cât şi în întreprinderile particulare, cât şi al rolului contabilului ca element social.

Din discuţiunile făcute, din comunicările audiate a căror esenţă s'a concretizat în moţiunile votate se poate vedea cu prisosinţă cât de profund au fost analizate toate chestiunile trecute în programul acestor congrese şi ce legătură logică există între discuţiuni şi cele hotărâte.

Desigur că trebue să exprimăm organizatorilor acestei manifestări a puterii de muncă românească, prinosul nostru de recunoştiinţă, ceace de altfel o facem cu multă admiraţie.

S'au îmbrăţişat în aceste congrese toate laturile cari preocupă lumea contabilicească de pretutindeni.

O singură chestiune nu s'a discutat însă.

Am avut onoarea să fac o comunicare congresului relativă la şomaj şi mijloace de existenţă şi pentru că spre deplina mea mulţumire am avut cinstea să găsesc acordul atât la d-l Preşedinte de onoare, d-l Dr. Gr. Trancu Iaşi, cât şi, a d-lui Butculescu, Decanul Corpului nostru şi în urmă a întregului congres, găsesc că este necesar, pentru colegii cari nu au putut lua parte la congresele de mai sus cât şi pentru toţi acei ce se ocupă de soarta contabilului ca factor social să discut şi în revista noastră, această arzătoare chestiune.

II

Pentru a avea dreptul, pentru a avea drepturi în general se impune în prima linie îndeplinirea datoriei. Această regulă socială se aplică pe orice domeniu de activitate omenească şi nu cred ca noi, contabilii să facem excepţie. Ar fi trist.

Au contabilii dreptul, să ceară şi să obţină „drepturi“ ? Evident, DA. In trecut, am încercat în paginele acestei reviste să categorisim contabilii ca odată stabiliţi în ordinea socială să putem cere drepturile cuvenite categoriei în care ne aflăm.

Reamintim articolul nostru „Ce suntem noi?“ publicat în anul trecut și care ducea la concluzia, pentru motivele arătate acolo, că în deosebire de toate categoriile de muncitori intelectuali sau manuali noi formăm o categorie aparte de „Intelecto-manuali. S'a polemizat pe chestia acestei denumiri, dar o altă mai proprie situației nu s'a aflat. In mod logic, am avea dreptul să pretindem un tratament care să includă drepturile ambelor categorii: Din nenorocire, sau poate pentru că avem prea multe drepturi, nu ne bucurăm de nici unele.

Desigur că situația contabililor în general, sub raportul salarizării, este cât se poate de tristă.

Situația economică a lumei întregi a creeat acestor albine harnice și, producătoare, o stare pe care ori cât de neagră ne-am închipui-o încă nu avem sumbrul tablou al realității.

Concediați din motive de criză sau în cazul cel mai fericit cu salarul redus la o treime, când viața nu s'a eftenit decât foarte puțin, mănuitorii condeiului își duc calvarul din pricina lipsei unei legi de protecție sau de asigurare.

Șomajul crește pe zi ce trece și din această pricină și o concurență fără margini obligă pe fiecare să primească cele mai umile condițiuni, numai să poată avea un cât de mic venit.

Starea aceasta trebue remediată. Mijloace sunt încă destule. Depinde de noi și mai ales de acei ce duc în spinare sarcina conducerei și suntem siguri că vor fi la datorie.

Ni se iveşte un prilej foarte nimerit în legătură cu înființarea registrului de comerț pe lângă fiecare Cameră de Comerț din țară. Aplicându-se dispozițiunile codului de comerț celor ce au obligația de a avea registre comerciale și nu le au totuși, s'ar deschide calea pentru ocuparea unui însemnat număr de contabili azi șomeri.

Stabilirea unui minimum de salar sau de onorariu, în raport cu importanța serviciului sau a lucrărei efectuate, ar veni să complecteze partea a doua a dezideratelor noastre drepte.

Desigur, principiul „a guverna, înseamnă a prevedea“ își va găsi aplicarea și în sânul conducătorilor noștri și cu un ceas mai de vreme vor căuta să aline atâtea dureri, să șteargă atâtea lacrimi, să salveze atâtea suflete dela o distrugere lentă, dar sigură.

SAM. ZWIEBEL

SINDICATUL BANCAR

In sfârșit a dat Dumnezeu să vedem și noi luând ființă o instituție financiară care să ajute băncile, în caz de nevoe, să treacă cu succes prin momentele de panică generală.

Inițiativa constituirei Sindicatului bancar, costă foarte scump; Prăbușirea atâtor bănci și enormele pierderei de capital dispărut odată cu ele, este plata acestei inițiative.

Asemeni instituții există în diferite provincii din America și dacă nu mă înșel, toate instituțiile de credit sunt obligate să adere a ele pentru ca în cazuri de criză Băncile să poată fi ajutate.

Chestiunea fiind de ordin social, Statul trebue să intervie cu o lege pentru organizarea — să-i zicem — Institutului bancar, deși emblema mi se pare că nu definește destul de bine scopul acestui institut.

Orice instituție de credit, care primește depozite spre fructificare, să fie obligată să facă parte din institut. — Nu este admisibil ca numai câteva mari bănci să-și garanteze între ele creditele și celelalte să rămână pe dinafară. — Garanția trebue deci să se întindă asupra tuturor depunerilor și cu atât mai mult asupra celor mici, cari se află în provincie.

Sindicatul ia ființă deci, cu toate băncile existente la care trebue să se adaoge cele care eventual s'ar mai înființa. — Trăește prin el însuși și anume: primele fonduri le-ar realiza dintr'o cotă proporțională cu capitalul, fondul de rezervă și depunerile fiecărea din băncile membre. — In fiecare an băncile, pe lângă dobânzile bonificate la depuneri, mai bonifică un procent de unu sau doi la sută pentru institut, sumă care să fie vărsată în fondurile lui. — Când ia ființă o bancă nouă, să fie obligată ca pe lângă cheltuelile de constituire să perceapă acționarului și-o cotă, de exemplu 80 lei de acțiune, pentru institut, sumă care i se varsă imediat și ar fi considerată ca o taxă de înscriere. — Toate aceste sume ar forma fondul de intervenție în favoarea băncilor ajunse în jenă.

Institutul nu are obligațiunea să dea beneficii. — Veniturile sale se întrebuințează pentru salarizarea personalului și celelalte cheltueli. — Cheltuelile lui se limitează la suma veniturilor astfel ca fondul de intervenție să rămână neatacat.

Fondurile institutului trebuesc conservate în valorile cele mai lichidabile, ca să poată interveni imediat în ajutorul băncei care eventual ar solicita sprijin.

Toate băncile membre trebue să primească controlul şi eventual sfaturile date de institut. — Desigur că se va lăsa completă autonomie băncilor, — controlul institutului limitându-se la executarea exactă a statutelor şi deciziunilor luate de organele de conducere ale băncilor. — Atunci când aceste organe de conducere ar lua deciziune contrare interesului general, institutul este dator să intervie. — Este necesară această intervenţie, pentru faptul că multe consilii de administraţie, cu drept cuvânt, s'ar numi mai bine consilii de familie, nu se interesează prea mult de instituţia ce o conduc.

Această stare de lucruri se întâlneşte la foarte multe bănci şi am credinţa că numai acest control o poate desfiinţa la băncile existente şi o poate preveni la cele cari se vor mai înfiinţa.

Atunci când institutul bancar va fi o realitate şi când va putea trece la fapte, economiile — acest isvor nesecat de capital — vor lua din nou calea către instituţiile de credit, îndreptând starea de lucruri de acum când o mare parte din ele rămân neutilizate din cauză că sunt păstrate pe fundurile lăzilor.

M. I. FLORESCU
Contabil autorizat

UZINELE METALURGICE UNITE
TITAN, NADRAG, CALAN
SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNĂ.— CAPITAL LEI 30.000.000 deplin vărsat
Adresa telegrafică „METALUNIT" — Telefon 218/64, 218/65
Uzini: „TITAN" Galaţi; „NADRAG" Gara Gavojdia; „CALAN" Crişeni;
„FERDINAND" Minele de fer „TELIUC"
UZINELE NOASTRE PRODUC:
Tablă neagră — Tablă plumbuită — Tablă galvanizată — Fontă — Fier laminat — Cuie de sârmă — Toate articolele de tucerie — Pile — Ceaune — Sobe — Tuburi pentru canalizări, scurgeri, etc.
Toate aceste produse se desfac prin reprezentanţa noastră generală „SOCOMET", Bucureşti, Calea Victoriei, 51 şi Sucursala ei din Galaţi, Str. Portului No. 25 pentru Moldova şi Basarabia

CRIZA BANCARA

Criza bancară în țara noastră a devenit foarte acută și îngrijitoare. Ea nu interesează numai pe cei ce au raporturi directe cu băncile, ci și pe cei cari stau încă departe cu economiile lor, așteptând momente mai prielnice pentru a da valorilor întrebuințări mai productive; căci nu-i mai puțin adevărat că astăzi în țară la noi sunt multe capitaluri neproductive și acum în urmă suma lor se va mări prin trista experiență ce s'a făcut cu lira sterlină, când foarte mulți și din cei mai avuți și-au plasat disponibilitățile lor în afară.

Toate aceste capitaluri stau neproductive din lipsa de siguranță, din lipsa de încredere și din cauza crizei în care ne sbatem, criză alimentată tocmai de această lipsă de încredere.

Băncile sufăr astăzi oprobiul public. Toate privirile sunt ațintite asupra lor. Un gest, o exclamație, un svon și depunătorii se reped, se înghesuie la ghișee ca să-și retragă capitalurile. Statul, guvernele caută să facă legi de îngrădirea acestui comerț bancar. Se prevăd sancțiuni, controluri și tot felul de îngrădiri în exercitarea acestui comerț.

Toate juste și întemeiate. Dacă însă se impun băncilor datorii trebue să li se dea și drepturi. Băncile sunt canaluri ale bogăției naționale, motoare care pun în mișcare angrenajul întregei noastre vieți economice.

Ar trebui să se ceară dreptul, să se ceară siguranța că atunci când băncile plasează economiile deponenților lor, să fie înarmate cu mijloace de constrângere și de execuțiune rapidă ca să-și încaseze creanțele, ca astfel tot atât de repede să poată și ele răspunde obligațiunilor către deponenți.

Această criză bancară, este cauzată și de acest antagonism de a cere cuiva prea mult, fără a-i da în schimb nimic.

Criza bancară va fi atenuată la noi atunci când *creditorul va avea siguranță* că statul îi pune la îndemână toate mijloacele legale pentru realizarea creanțelor, în modul cel mai rapid și cât mai puțin costisitor.

Când va exista această siguranță și numai atunci, criza bancară și cea de credit va dispare și capitalurile enorme ce stau neproductive vor eși la iveală, stimulând din nou producțiunea, înlesnind din nou comerțul și industria, creind din nou o viață economică prosperă.

Călărași **V. N. MATEESCU**

PROBLEMA DE CONTABILITATE

Conducătorii Soc. anonime *Fabrica de postav Avântul*, constatând că nu se mai poate face față concurenței, nici angajamentelor de pe piață, au hotărât să cedeze întreaga întreprindere către Soc. anonimă *Postav Azuga*, în condițiunile desbătute și acceptate și cari sunt:

Societatea *Azuga* va cumpăra brevetele, uzina și materialele, contra remiterei a 5.000 din acțiunile sale proprii, complect vărsate, acțiuni ce le va creia în acest scop. Acțiunile *Azuga* au valoare nominală de 1000 lei fiecare și se cotează regulat la Bursa din București pe cursul ferm de 300 lei bucata,

Societatea *Azuga* va cumpăra și materiile brute, materiile în curs de fabricație, precum și mărfurile gata fabricate, pe prețul fixat de comun acord, conform unui inventar încheiat aparte. Prețul va fi plătit în numerar.

Societatea *Fabrica Avântul* intră în lichidare și își numește și un lichidator. La 31 Decembrie 1931' Bilanțul nu era încheiat, iar situația sa contabilă este următoarea:

Capital (300 acțiuni à 1000 lei)		3.000 000
Rezerva legală		19.280
Cheltueli de constituire	62.578	
Brevete	500.000	
Uzina și terenul	800.000	
Materiale	736.455	
Fond pentru amortizarea materialelor		117.026
Materii prime	285.164	
Materii în curs de fabricație	171 332	
Mărfuri gata fabricate	344.278	
Numerar în casă și la bănci	55.640	
Debitori diverși	632.630	
Efecte de plată		299.729
Furnizori și creditori...		144.930
Matak (vânzătorul uzinei)		400.000
Cheltueli generale	230.568	
Perdere din 1929	57.417	
„ „ 1930	146.719	
Mărfuri generale vânzări		41.816
	4.022.781	4.022.781

Lichidatorul primește cele 5.000 acțiuni ale Soc. *Azuga*.

Conform evaluării făcute de comun acord cu Soc. *Azuga* reese că:

Materiile prime...	valorează	Lei	193.543
Materii în fabricație ...	„	„	68.114
Mărfurile gata fabricate	„	„	182.959
		Total Lei	444.616

ce urmează să fie plătite în numerar.

Lichidatorul încasează suma de lei 370.213 din creanțele către debitorii diverși. Rămâne o creanță de lei 250.000, care dă loc la un proces și nu se știe dacă îl va câștiga. In caz de perdere a procesului, întreaga creanță devine nulă. Alte creanțe dela acest capitol în sumă totală de lei 12.417, sunt considerate perdute. Din contră s'au încasat diverse note neînregistrate în valoare de lei 4.675, precum și o sumă de lei 520 din vânzarea unor mărfuri refuzate de Soc. *Azuga* la facerea inventarului.

Lichidatorul plătește suma totală a efectelor de plată. Dela furnizorii creditori, s'a obținut o bonificare de lei 1.141. Dar a trebuit să se plătească o datorle de lei 40.000, pe care contabilul o omisese dela înregistrare.

S'a mai plătit diverse speze de procese și lichidare în sumă de lei 93.825.

Fostul proprietar al Uzinei consimte să primească pentru acoperirea creanței sale lei 100.000 în numerar și lei 300.000 în 1000 acțiuni ale Soc. *Azuga*.

Lichidatorul remite acționarilor Soc. *Avântul* câte o acțiune de a Soc. anon. *Azuga* pentru fiecare acțiune veche *Avântul*.

Cele 1.000 acțiuni *Azuga* ce-i mai rămân, sunt vândute prin Bursă și obține pe ele suma de lei 306.000, adică cu 6.000 lei peste prevederile sale.

* * *

Se va arăta ce conturi noi trebuesc deschise în Contabilitatea acestei lichidări.

Se vor face toate articolele de contabilitate în ordinea lichidărei anunțate.

Se vor prezenta conturile de rezultate ale acestei lichidări, precum și situația finală până în momentul când lichidatorul chiamă pe acționarii Soc. *Avântul* ca să le distribue cota lichidărei.

Să se arate ce cotă se va distribui acționarilor lichidați și anume în două ipoteze: 1) în caz când se câștigă procesul, și 2) în caz când se perde procesul creanței de 250.000 lei.

* * *

Supunem colegilor noștri spre rezolvare. această problemă de Contabilitate, invitându-i a ne trimite deslegarea ei până în ziua de 15 Ianuarie 1932.

Revista de Comerț și Contabilitate institue 3 premii pentru lucrările cele mai reușite și anume:

Un premiu de 1.000 lei în numerar.

Trei premii de câte 300 lei în cărți editate de Revistă și câte un abonament gratuit pe un an la Revistă.

Trei premii de câte un abonament gratuit pe un an la Revistă.

REDACȚIA

Cui folosește banul pe care'l cheltuesc? Băcanului, cismarului, croitorului, librarului, tipografului, artistului etc. care'l primește. Dar efectul nu se oprește acolo, el merge mai departe la acei cu care aceștia sunt în legătură! Cine sunt ei?

Frații Alexandru, Ștefan & Ioan Georgescu

„PIVNIȚELE IMPERIALE"

DEPOZIT DE VINURI, ȚUICĂ ȘI RACHIURI — EN GROS

VÂNZARE LA BUTOAE ȘI STICLE INFUNDATE

Comenzi dela 5 sticle se servesc la domiciliu

Proprietarii Viilor Borceag-Hârtop din Basarabia

cu întindere peste 200 pogoane

Mari centre de desfacerea produselor proprii în toată Capitala

FABRICA DE ALCOOL RAFINAT DIN VIN ȘI RACHIURI

DIN FRUCTE (Gara Ulmeni, jud. Buzău)

Componenta firmei „Buzău-Ulmeni" soc. în nume colectiv pentru comerțul și industria spirtului din vin

BUCUREȘTI II

Calea Griviței, 193 (Rampa Leon Adelstein)

Telefon 363/27

C O L E G I A L E

✻ D-l **N. Butculescu,** Decanul Corpului, a fost delegat să îndeplinească funcțiunea de Președinte al Asociației Patronale.

✻ D-l **Grigore Hornoiu,** fost șef-contabil al Băncei Naționale din Galați, a fost numit Director al Băncei Naționale din Ismail.

✻ D-l **I. Manoilescu,** fiind avansat Inspector general la Banca Națională, a demisionat dela Banca Agriculturei Românești.

✻ D-l **D. Bosagiu** a fost numit Director administrativ la Teatrul Național din Craiova.

✻ La examenul de experți-contabili din București ce a avut loc la 25/XI/931 au reușit d-nii: **Ion Anghel, Sotir Georgescu, N. Rădulescu** din București; **M. Lupu** din Giurgiu și **I. Manolescu** din Constanța.

✻ Dăm mai jos urmarea dela schema de Proces-Verbal, compus de d-l Ilie Florescu, Expert-Contabil al secției Iași. — schemă prin care organele de impunere concentrează sistematic datele cerute de actualele legiuiri fiscale — necesare impunerii unei instituțiuni.

SOCIETĂȚI PE ACȚIUNI

PROCES-VERBAL

B) Amortismente suplimentare

In conformitate cu art. 3 din legea pentru modificarea unor dispoziținni din legea pentru unificarea contribuțiunilor directe, din 28 Martie 1926. Valoarea investițiunilor de înainte de 1916 înmulțită cu 5, lei .....

.....

Valoarea investițiunilor din 1916 până la 1918 inclusiv înmulțită cu 4 ..... lei .....

Valoarea investițiunilor din 1919, înmulțită cu 3 lei .....

Valoarea investițiunilor din 1920 și 1921 înmulțită cu 2 lei .....

Totalul investițiunilor până la 1921 inclusiv, lei.....

.....

Din aceste se amortizează:

cu ..... % ..... lei .....

cu ..... % ..... „ .....

cu ..... % ..... „ .....

cu ..... % ..... „ .....

Totalul amortismentelor suplimentare . ...

Calcularea impozitului

Elementar

Venitul brut ... ...

a) Totalul scăderilor prev. de art. 31 ... ...

b) „ amortizmentelor suplimentare ... ...

c) „ scăderilor prevăzute de art. 32 și 125 ...

d) „ „ „ „ „ 33 ... ...

Totalul general al scăderilor ... ...

Venitul net impozabil la elementar ... ...

Cota aplicabilă.....% Imp. lei.....

Pentru impozitul complimentar

Venitul va fi venitul net ales mai sus de lei.....

mai puțin scăderile conform art. 32 de „.....

fixat la suma de ... ... „.....

care față de capitalul de ... ... „.....

plus totalul rezervelor ... ... „.....

adică în total lei.....

reprezintă o rentabilitate de ..... %

iar cota de impunere va fi de ..... %

Deci impozitul complimenrar cuvenit la venitul de lei.....

cu..... % va fi „.....

și impozitele adiționale la venitul de lei.....

cu.....% vor fi ... ... „.....

Totalul impozitelor ... ... „.....

Capitalul

Capitalul social la începutul anului prev. în bilanț lei.....

.....

Total „.....

Din care:

Dinainte de 1916 înmulțit cu 5 ... „.....

din 1916—1918 „ „ 4 ... „.....

din 1916 „ „ 3 ... „.....

din 1920—1921 „ „ 2 ... „.....

din 1922—19..... „ „ 1 ... „.....

Rezerve ... ... „.....

Totalul capitalului și rezerva ... ... Lei.....

C. **Scăderi conform art. 32 și 125.**

a) Rezervele statutare până la 10 % sau 5 % din beneficul net după bilanț mai puțin reportat din anul precedent lei .....

b) *Rezerve speciale pentru creanțe* dubioase.

Situatia fondului inclusiv alocația din beneficiul anului precedent de impunere rămas neîntrebuințat

lei .....

Intrebuințat pentru acoperire „ .....

Rămâne nefolosit lei .....

Alocația din beneficiul a. c. „ .....

Total . . „ .....

Totalul plasamentelor . . . „ .....

3 % din plasamente . . . . „ .....

c) Rezerve pentru diferențe de curs conf. art. 125 (art. 10 din legea de mod. din 1926) ... ...

Totalul scăzămintelor Art. 32 și 125 .....

D. **Scăderi conform art. 33**

a) 1. Participările reale la beneficiile altor societăți dovedite cu acte .....

2) Veniturile din sumele plasate în mod permanent în efecte publice supuse impozitului mobiliar

b) Redevențe din concesiuni ... ...

c) Dobânzile cuvenite la sumele depuse spre fructificare sau păstrare supuse impozitului mobiliar ... ...

d) Dividendul atribuit la adunarea generală ordinară .....

Totalul scăzămintelor Art. 33

Motivarea scutirei sau reducerei art. 34 și 35 din lege și §§ 93 și 94 din instrucțiuni:

Incurajarea industriei

art. 36 din lege § 95 din instrucțiuni

Data înființărei întreprinderii.....

No. Monitorului oficial prin care s'a publicat avantajul încurajării.....

Capitalul împreună cu rezervele lei.....

Venitul ... ... „ .....

Rentabilitatea ... ... % ..... „ .....

Fondul amortiz. şi suplimentare „ .....
Suma la care se calculează rentabi-
bilitatea ... ... „ .....

Repartizarea adiţionalelor

Comuna .....% venit lei ..... impoz. adiț. lei .....
.....% „ „ ..... „ „ „ .....
.....% „ „ ..... „ „ „ .....
.....% „ „ ..... „ „ „ .....
.....% „ „ ..... „ „ „ .....
.....% „ „ ..... „ „ „ .....
Total .....

VASILE D. GEMENE
CONTABIL
Caută post, pretenţiuni modeste.
Adresaţi la Corp sau în str. Dr. Felix No. 81.

„COMPLEX"
Concesiuni exclusive de publicitate & reclame
BUCUREŞTI: Piaţa C. A. Rosseti No. 7
(în birourile „Dayton" cauciucuri pentru automobile)
Ingrijeşte publicitatea de reclame de tot genul în reviste de specialitate şi cotidiane
Are permanente legături cu agenţiile similare din centrele principale ale Europei, prin care este în măsură a transmite reclame publicaţiunilor noastre din ţară.
Reclama din „Revista Generală de Comerț și Contabilitate" este îngrijită de agenţia noastră

«PETROŞANI»
SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNA
PENTRU EXPLOATAREA MINELOR de CARBUNI
CAPITAL SOCIAL LEI 820.000.000
Bucuraşti. — Strada Dumbrava Roşie No. 18. — Bucureşti
Adresa Telegr.: **Petroşani.** Telefon 228/34, 201/09

CEREȚI IMEDIAT

la

Administrația Ziarului

Profit și Pierdere

București I.

Str. Câmpineanu, 27

Prospectul și formularele de înscriere SE TRIMIT GRATUIT

Anuarul se editează cu aprobarea Onor. Consiliului Superior al Corpului Contabililor No. 491/930. Lucrările de editare fiind avansate, în interesul fiecărui membru al Corpului este să trimită cât mai neîntârziat formularul de înscriere.

Direcțiunea

Din Documentaţia fiscală „Paves“

Impozitul pe clădiri No. 124 şi următorii Art. 17.

Articol unic. — Articolul 17 din legea pentru unificarea contribuţiunilor directe şi pentru înfiinţarea impozitului global se modifică după cum urmează:

Art. 17. — Sunt scutite de acest impozit:

1. In mod permanent:

a) Imobilele publice sau ale aşezămintelor de utilitate publică, neproducătoare de venit şi afectate serviciilor publice sau scopului acestor aşezăminte, precum şi imobilele particulare puse în mod gratuit la dispoziţia unor asemenea aşezăminte în acelaş scop;

b) Clădirile parohiale ale culturilor religioase, întreţinute de stat, cari nu produc nici un venit şi cari s'au bucurat până în prezent de asemenea scutiri;

c) Sub condiţiunea reciprocităţii, clădirile aparţinând legaţiunilor şi consulatelor străine şi ocupate de ele;

d) Clădirile rurale ce servesc de locuinţă agricultorilor şi cari nu au mai mult de trei camere locuibile, precum şi toate cele necesare exploatării agricole a terenurilor.

2. In mod vremelnic:

a) Clădirile noui pe timp de zece ani de când au devenit locuibile în total sau în parte, atât de impozitul elementar, cât şi de impozitul pe venitul global.

Adausele în înălţime sau suprafaţă vor beneficia de aceeaş scutire, dacă reprezintă cel puţin jumătate din capacitatea locativă a clădirii la care s'a făcut adausul.

Clădirile reparate, chiar radical, nu vor fi asimilate clădirilor noui şi, deci, nu vor fi scutite;

b) Pentru zece ani dela începerea exploatării, stabilimentele de ape minerale naturale recunoscute.

După acel termen impozitul se reduce la jumătate pe încă zece ani.

c) Stabilimentele de băi de ape minerale, puse în exploatare pentru căutarea sănătăţii muncitorilor şi funcţionarilor publici în mod gratuit, atât timp cât funcţionează numai în acest scop.

d) Pentru zece ani de când au devenit locuibile venitul clădirilor construite de societăţi de locuinţe eftine, recunoscute ca atare prin legi speciale.

După acest termen impozitul se reduce la un sfert pe 5 ani și la jumătate pe încă 5 ani.

Clădirile ce se vor construi în viitor de aceste societăți, vor fi scutite de impozit pe zece ani;

e) Clădirile noui construite sau care se vor construi pe calea Victoriei din Capitală, în conformitatea legilor din Decemvrie 1910 și 1913, vor fi scutite în aceleași condițiuni ca cele din alin. *d)*;

f) Clădirile construite în conformitate cu legea pentru înființarea unei Case Autonome a Construcțiilor din 30 Mai 1930, cele de tip popular pe timp de 20 ani și cele de tip economic pe timp de 15 ani, precum și renovările, tronsformările și adăogirile făcute în condițiile aceleași legi;

g) Clădirile și terenurile aparținând societăților cooperative, conform dispozițiunilor legii respective pentru organizarea cooperației din 28 Martie 1929;

h) Terenurile din raza comunelor urbane, aparținând societăților comunale de locuințe eftine, pe timp de 10 ani dela cumpărarea lor.

Scutirile se înțeleg atât pentru dreptul cuvenit statului, cât și pentru impozitele adiționale.

Dobânzile ipotecare sau privilegiate ce grevează imobilele scutite nu se vor mai scădeà la stabilirea venitului impozabil pentru impozitul pe venitul global, prin derogare dela dispozițiunile cuprinse în art. 61, punctul 2 din legea pentru unificarea contribuțiunilor directe.

Pentru societățile de construcțiuni venitul clădirilor noui se va deduce din totalul supus cotei impozitului complimentar, prevăzut de art. 42 din legea contribuțiunilor directe, rămânând a fi impuse numai cu impozitul elementar dela art. 30 din aceeaș lege la care se vor calcula și adiționalele.

Art. 17 bis, nou. — Clădirile construite cu începere din anul 1921, cum și cele ce se vor mai construi până la 1 Ianuarie 1936, vor beneficia, în afară de scutirea prevăzută la art. 17, punct. 2, lit. *a*, de mai sus, încă de o scutire de 75 % pe timp de 5 ani următori și 50 % pe alți 5 ani.

Pentru imobilele construite dela 1921 până la publicarea prezentei legi, scutirea de impozitul elementar pe venitul proprietăților clădite se va acorda prin instanțele anuale din 1932 și pentru restul anilor la care mai au dreptul în viitor, până la expirarea

perioadei de scutire, socotită dela data de când imobilele au devenit locuibile.

Scutirea de impozitul pe venitul global a venitului construcțiunilor noui se acordă începând cu impunerile ce se vor face pentru anul 1932.

Veniturile imobilelor construite sub regimul legii pentru încurajarea construcțiilor din 3 Mai 1927, care au fost totuși impuse la global pe anii 1930 și 1931, pe baza legii din 25 Decemvrie 1929, prin care s'a modificat legea contribuțiunilor directe, vor beneficia de o scutire suplimentară de 2 ani la acest impozit.

Pentru acordarea scutiriior de mai sus, contribuabilii sunt datori să depună declarațiuni în conformitate cu art. 90 din legea contribuțiunilor directe.

Procedura No. 236 și urm. Art. 116

Art. unic. — Art. 116, aliniatul 2 din legea pentru unificarea contribuțiunilor directe și pentru înființarea impozitului pe venitul global se modifică în modul următor:

Impozitele stabilite în conformitate cu art. 114, vor produce în folosul statului o dobândă de 11 %, calculată dela prima zi a trimestrului următor exigibilității impozitului și până la achitare.

Impozitul comercial și industrial No. 57 Art. 31 punctul 1

In conformitate cu art. 31 pt. 1 din legea contrib. directe atunci când imobilele care servesc întreprinderilor comerciale sau industriale sau al căror venit apare în bilanț, sunt proprietatea exploatatorului și impuse separat la impozitul pe clădiri, se scade venitul brut evaluat și impus la impozitul pe clădiri, iar nu venitul net realizat eventual din acele imobile. (C. Ap. Buc. S. II. Dec. fisc. No. 99 din 20 Mai 1931 R. A. F. No. 45 din 15 Iulie 1931).

Impozitul Comercial și Industrial No. 166. Art. 31 punctul 10

Nici art. 31 pt. 10 din legea contrib. directe nici § 87 din „Instrucțiuni" nu condiționează scăderea cheltuelilor generale care privesc strict întreprinderea de reținerea și plata vreunui impozit. Cheltuelile făcute cu expertizele și sumele plătite experților drept onorarii *se scad din venitul brut* chiar dacă nu se justifică plata impozitului profesional la aceste onorarii. (C. Ap. Buc. S. II Dec. fisc. No. 99 din 20 Mai 1931 R. A. F. No. 45 din 15 Iulie 1931).

RECENZII

Tratat de corespondență comercială română, de *D. Voina,* Cluj, Ed. Cioflec 250 pag. Ediția V 93 lei.

Manual didactic aprobat de Ministerul Instrucțiunii Publice pentru uzul Școalelor Superioare de Comerț cl. I, II, III.

Numeroase scrisori și documente comerciale au fost alese cu multă îngrijire și constitue pentru cei care cercetează manualul de mai sus o călăuză de neîntrecută utilitate practică.

Dar mai prețioase sunt sfaturile pregătitoare, inițierile practice necesare pentru fiecare gen de scrisoare, ordinea în care sunt scrise și așternute ideile care dovedesc o muncă conștientă și pricepută.

Nu găsesc o recomandare mai bună decât pasajul din referatul d-lui Prof. Remus Caracaș care califică lucrarea de mai sus „o adevărată lucrare clasică pentru corespondența comercială română" și ca atare o recomandăm celor doritori a o cerceta. **Dr. P. D. B.**

Traité de Correspondance Commerciale Française de *D. Voina* și *O. Benguerel,* Cluj Ed. Cioflec, 178 pag. 70 lei.

Lucrare aprobată de Ministerul Instrucțiunii Publice și a Cultelor pentru uzul Școalei Superioare de Comerț cl II-a și III-a.

Tratatul este metodic întocmit și cu îngrijire lucrat.

Tendința studiului corespondenței comerciale trebue să fie a deprinde pe elevi să compună în mod independent și cu îndemânare, scrisori ce-și au temeiul în câmpnl vast al afacerilor.

Cele mai multe tratate de corespondență păcătuesc prin reproducerea tale quale a unor scrisori întrebuințate de casele comerciale, dar care de multe ori sunt pline de erori de stil, ortografie și punctuație. Tratatul de mai sus a ales cu multă îngrijire scrisorile și formularele reproduse.

Absolvenții Școalei Superioare de Comerț trebue să știe a face o corespondență clară, concisă, dar și bine stilizată. Autorii înlesnesc aceasta prin faptul că pun la dispoziție scrisori model, frazeologie din care viitorul corespondent își poate alege ceace convine mai bine cazului ce are de tratat. Regulele generale trase de autor din studiul subiectelor diferitelor scrisori sunt de mare folos.

Manualul poate fi întrebuințat cu mult succes și de acei care se găsesc în afaceri și vor să aibă la îndemână un isvor de expresi unicurate pentru redactarea corespondenței comerciale în țară.

Dr. P. D. B.

Noțiuni elementare despre comerț, operațiuni comerciale și contabilitate, de *D. Voina* și *I. Mărculescu* Cluj, Ed. Cioflec 1931 320 pag. 97 lei.

Un manual didactic pentru uzul școalelor elementare comerciale cl. I și a II. Intocmit potrivit programei analitice.

Lucrarea este scrisă pe înțelesul tuturor și cuprinde un bogat material informativ metodic așezat, cu exemple numeroase și variate luate, din viața comercială de toate zilele.

Astfel cum este alcătuit volumul de mai sus poate fi de mare folos elevilor și după terminarea școlii și-ar face bine să-l păstreze în biblioteca lor. Dr. P. Dr. B.

Studiul comerțului, de *D. Voina*, Cluj, ed. Cioflec 1931, 248 pag. 93 lei.

Elemente de technică și organizare comercială. Manual didactic aprobat de Ministerul Instrucțiunii publice pentru uzul Școalelor Comerciale Superioare, anul I.

In raportul comisiunei de cercetare, d-l Prof. Șt. Țenov se exprimă astfel: „Programul analitic este aplicat în întregime și metodic, ținând seamă de modificările și adausele introduse de nouile legiuiri creiate în ultimii ani și cari au o strânsă legătură cu prefacerea și noua organizare a comerțului, a instituțiunilor și a întreprinderilor sale.

Autorul a întrebuințat un stil clar și pe înțelesul tuturor, astfel încât lucrarea se prezintă în condițiuni didactice și pedagogice ireproșabile. D-sa mai face la fiecare ocazie schițe istorice despre trecutul comerțului și instituțiunilor comerciale foarte sugestive și folositoare pentru buna înțelegere a stării de astăzi. Manualul se prezintă bine executat și ca parte tipografică și îl recomandăm călduros colegilor cari vor să'și îmbogățească biblioteca.

Dr. Brateș

Bilancio e Riserve, *Rag. Prof. Alessandro Grosso.*

Colegul nostru din Milano ne trimite o interesantă broșură, în care se ocupă de evaluațiunea la bilanț și în special de rezervele ascunse.

Autorul, după ce arată după Prof. Luigi Brasca, că bilanțul trebue să reprezinte *l'equivalente attuale del futuro,* examinează chestiunea rezervelor pe care le împarte între altele în *rezerve proprii* provenite din beneficiu efectiv realizate și *improprii* provenite din evaluări.

Asupra acestora autorul atrage în deosebi atenţiunea declarându-se contra rezervelor ascunse provenite din sub evaluarea activului, ori din supra evaluarea pasivului.

Arată că acestea sunt o ofensă adusă claritătii, adevărului şi sincerităţii bilanţului; asemenea rezerve pot fi o armă în mâna administratorilor, pe care să o folosească în folosul lor şi în detrimentul societătii.

Autorul crede că, pentru claritatea bilanţului, este binevenită orice indicaţie, din care să se vadă că este vorba de rezerve latente, chiar dacă nu apar special într'un cont de rezerve.

Vim

Un studiu asupra învăţământului comercial de *I. A. Constantinescu.*

Cu ocazia celui de al şeaptelea Congres internaţional de contabilitate ţinut de data aceasta în Bucureşti, d-l I. A. Constantinescu, director al Şcoalei comerciale No. 2, membru al Consiliului superior al contabililor experţi şi al Consiliului permanent al Instrucţiei publice, a publicat un foarte important studiu asupra „Invăţământului comercial în România.

Găsim aci date precise cu privire la progresul acestui învăţământ, o expunere a legei învăţământului profesional, redactată de d-l Costăchescu, fostul ministru al instrucţiei, precum şi date statistice luminoase şi precise.

Studiul este redactat în limba franceză şi este menit să informeze exact pe cei ce doresc — români şi streini — a cunoaşte situaţia din trecut şi cea de azi a învăţământului comercial din ţara noastră.

George Butuceanu, expert contabil: *Regiile publice autonome şi contabilitatea lor.* Editura ziarului Profit şi Pierderi.

Introducerea contabilităţii în partidă dublă la Stat, Regii autonome, etc., a dat prilej specialiştilor să se ocupe cu această importantă chestiune, atât pe tărâmul teoretic, cât şi tărâmul aplicaţiunei practice.

Experţii contabili chemaţi să aplice nouile principii la contabilitatea publică au trebuit să găsească formulele cele mai potrivite pentru a face o legătură strânsă între *contabilitatea budgetară* şi *contabilitatea comercială,* — fără a fi nevoie de înregistrări separate — ceeace ar fi compromis aplicaţiunea nouii legi.

Lucrarea d-lui Gh. Butuceanu, fost director al Contabilității Regiei Autonome P. T. T. și membru în Comisia de Control la două regii importante, ne arată că străduința experților noștri contabili a fost încoronată de succes, întrucât, deși puși în fața unor probleme noui în materie contabilă, totuși au găsit soluțiunile adoptate caracterului special al Contabilității publice, fără să știrbească nimic din principiile Contabilității în partidă dublă.

Principiul balanței conturilor care stă la baza contabilității duble, asigurând în orice moment controlul este aplicat în general la toate fazele budgetului, după cum se vede din expunerea clară a d-lui G. Butuceanu, care a aplicat sistemul coloanelor interne și a conturilor de ordine pentru stabilirea legăturii între contabilitatea budgetară și contabilitatea patrimonială.

D-sa se ocupă de aproape de *Contabilizarea materialelor*, relevând greșala ce s'a făcut până acum prin consumarea de materiale din depozite fără a se urmări prin budget și face o serie de propuneri pentru a se ține seamă de mișcarea materialelor, atât din punct de vedere budgetar, cât și din punct de vedere contabil.

Asemenea tratează pe larg chestiunea *creanțelor de încasat și de plată*, cari rămân la sfârșitul anului și cari au format totdeauna punctul negru al contabilității publice de până acum.

D-l G. Butuceanu pune această chestiune în adevărata sa lumină, stăruind asupra caracterului acestor creanțe, cari după închiderea exercițiului nu mai pot fi considerate ca venituri sau cheltueli pe anul viitor, ci ca activ și pasiv, ele intrând în exercitarea budgetului pe anul expirat.

Autorul însoțește lucrarea sa de exemple, cari o fac utilizabilă și pentru acei cari nu au studii speciale de contabilitate, scopul d-lui Butuceanu fiind, ca să se răspândească în cercuri cât mai largi rezultatele la care d-sa a ajuns prin aplicațiunea pe teren a principiilor de contabilitate în partidă dublă, la Regiile autonome în special.

După lucrarea d-lui Prof. *Gh. Alesseanu* și a subsemnatului asupra Aplicațiunei Contabilității științifice în Administrațiile publice, studiul d-lui *G. Butuceanu*, aduce o contribuție prețioasă la desăvârșirea unei reforme, care va permite o mai mare claritate și mai multă ordine în mânuirea banilor publici.

Dr.. V. M. Ioachim

Darea de Seamă a celui de al VI-lea Congres Internaţional al Asociaţiilor Şcoalelor Comerciale Superioare, a apărut cu material foarte bogat în care se cuprind referatele şi discuţiunile acelui Congres.

La acest Congres s'a discutat foarte aprins chestiunea constituirei unei Federale Internaţionale a tuturor asociaţiunilor de absolvenţi de şcoale superioare de comerţ. In urma intervenirei delegaţiei române, organizarea acestei federale a fost amânată pentru viitorul Congres ce se va ţine în 1933 la Veneţia. Totuşi s'a format un birou permanent cu sediul la Buda-Pesta cu scopul de a aduna părerile diferitelor asociaţiuni şi astfel să formeze baza pentru noua organizaţiune.

Acest birou urma să ţină o şedinţă la Viena sau la Bucureşti cu ocazia Congresului Internaţional de Contabilitate.

Nu suntem informaţi dacă s'au întrunit la Viena, dar la Bucureşti nu a venit nici un reprezentant al Ungariei.

Social Adjustement through commercial education.

Un important congres asupra învăţământului comercial a avut loc la Geneva la 31 Iulie 1929.

S'a discutat rolul învăţământului comercial în aşezarea socială viitoare.

D-na Dr. Frances Moon Butts în broşura cu titlul de mai sus a adunat material informativ care a servit la baza congresului.

Referatele şi discuţiunile rezumate în broşura de mai sus sunt de un deosebit interes pentru toţi acei care se ocupă de soarta învăţământului comercial.

Relevăm referatul D-nei Dr. Frances Moon Butts despre: *„Situaţia actuală a învăţământului neacademic"*, care este foarte desvoltat în Statele-Unite şi în Anglia mai ales şi referatul D-rei Lydia Brawn despre învăţământul comercial în lumea întreagă.

Acest referat este foarte bine studiat şi prezintă imagina clară a învăţământului comercial de toate gradele din lumea întreagă.

O pagină este rezervată şi învăţământului comercial din România.

Dr. Brateş

Rugăm pe d-nii abonaţi a plăti abonamentele la prima cerere.

REVISTE ȘI ZIARE

Reamintim colegilor noștri că biblioteca noastră, afară de un mare număr de volume din lucrările cele mai importante de economie politică, contabilitate și finanțe, dispune de o bogată colecție de reviste și ziare ce le primim zilnic și pe care le punem la dispoziția D-lor în toate orele din zilele de lucru, la Administrația Revistei de Comerț și Contabilitate din București, str. Teilor 12.

Dăm mai jos sumarele ultimelor reviste primite la redacție:

4. **La Vie au Bureau.** *Bruxelles, Octombrie 1931.* Brevetul francez de expert-contabil. — Prețul de cost (continuare). — Factura mărfurilor destinate exportului. — Repartiția beneficiilor din punct de vedere contabil în soc. în nume colectiv sau comandite simple. — Fixarea doctrinei contabile.

5. **Le Comptable.** *Bruxelles, Septembrie 1931.* Răspunderea contabilului față de fisc. - Impozitul pe venit. — Chestiuni contabile. — Consultațiuni, etc.

12. **La Comptabilité et les Affaires.** *Paris, August 1931.* Despre conturile de furnizori și trecerea în registre a facturilor furnizorilor în societățile unde mărfurile sunt înregistrate pe prețul de vânzare. — Studiul general al unei întreprinderi. — Despre finanțările industriale și trezoreria bancară.

Paris, Septembrie 1931. Organizarea unui seviciu de „debitori" într'o mare societate petroliferă. — Impozitul pe venitul valorilor mobiliare.

15. **H. E. C.** *Paris, Iulie 1931.* Săptămâna organizațiunei comerciale. — Cinquantenarul școalei H. E. C. — Turismul în Franța, cu numeroase ilustrațiuni. — Știri dela grupările regionale. — Expansiunea regională.

17. **Il Ragioniere Professionista.** *Milano, Septembrie 1931.* Practica și Doctrina. — Rezervele și bilanțurile Soc. Anonime. — Teza falimentului. — Profesiunea noastră în streinătate. — Legislațiuni fiscale. — Activitatea sindicală. — Organizarea biuroului.

18. **Rivista italiana di Ragioneria.** *Roma, Septembrie 1931.* Finanțarea inițială a unei întreprinderi. — Cedarea poliței de carico cu ocazia încasărei tratei documentare. Contabilitatea și economia politică. — Profesiunea de contabil în România. — Primul consiliu Național al doctorilor în științele economice.

23. **Société de Comptabilité de France, Secțiunea Egipt Alexandria.** *Octombrie.* Prepararea exploatărei unei antreprize și căutarea fondului social teoretic. — Controlul budgetar. — Sporirea

sau reducerea capitalului. — Importanța serviciului de corespondență.

34. **Il Bolletino del Contribuente.** *Milano, Septembrie 1931.* Note și chestiuni de actualitate. Cronica legislativă. — Taxe pe registrele comerciale. — Jurisprudențe fiscale. — Păreri și comunicate, etc.

35. **Rivista di Diritto, Economia e Commercio.** *Roma, August 1931.* Reducerea spezelor generale — Despre experții contabili și Cenzori. — Proectul controlului obligator. — Studiul mecanizărei lucrului administrativ. — A-propos de pseudo profesionisti. — Legislație și jurisprudențe.

42. **Cooperatorul Român.** *Octombrie 1931.* Inainte Cooperatori. — Congresele Cooperației Române. — Situația personalului din cooperație. — Doleanțele contabililor și funcționarilor. — Deciziunea congreselor.

91. **Le Commerce.** *Paris, Septembrie 1931.* Greșala economică a Germaniei. — Dela Expoziția Colonială Paris. — Producțiuni și Debușeuri. — Comerțul en detail în fața crizei economice. — Asanarea financiară a unei întreprinderi.

99. **Rivista Bancaria.** *Milano, August 1931.* Partea financiară. — Mișcarea fondurilor în Statele-Unite. — Crizele și cauzele lor. — Considerațiuni asupra pieței financiare. — Jurisprudențe.

471. **Import-Export.** *Septembrie 1931.* Contribuțiuni la proectul reorganizărei Serv. Ministerului de finanțe. — Dispoziționi vamale. — Aplicarea tarifului vamal de import. — Informațiuni.

Susțineți revista prin plata promptă a abonamentelor.

NOUA FABRICA DE POSTAV AZUGA
SOCIETATE ANONIMA
CAPITAL SOCIAL LEI 50.000.000 DEPLIN VĂRSAT
PRODUCE:
Postavuri civile și milliare, Flanelă pentru căptușeli și androace,
Ciorapi, Flanele, Stofe Streichgarn, Kammgarn, Fresco

CERERI DE ÎNSCRIERE

Secțiunea Bazargic: Asen D. Crosnef, Costa D. Constantinof, Todor Atanasof, Gh. St. Marcef, C-tin I. Popescu, Simion St. Marcef.

Secțiunea Brașov: Odor I. Alexandru, Wilhelm Weis, Eugeniu Woner, Heinrich Wachner.

Secțiunea Craiova: N. Bărbulescu, Mircea V. Andreescu, Gh. H. Zugravu, Dumitru I. Oprișescu.

Secțiunea Câmpu-Lung-Muscel: Iordache I. Ștefan, Dumitru I. Hodoleanu.

Secțiunea Chișinău: Emanoil Goldenberg, Iosia Reznicov, Stanislavschi Wolff, Vasile Golubovici, Nicolae Pisarciuc, Vladimir Ciobanu.

Secțiunea Galați: Hers. Braunstein, Al. Ganea, Lupu Zaiman Pincas, Valerian Crețu, Prof. Gh. Lăzărescu, Marcel Rottmann.

Secțiunea Iași: Nicolai P. Barbu, Moise A. Davidovici, Sigm. Abramovici, Meier A. Abramovici, Marcu Mendelsohn, Lupu Benesch, Alfred Triester, Manaș H. M. Simon.

Secțiunea Oradea: Szabo Gheorghe, Bein Arnold.

Secțiunea Piatra-Neamț. Stagiari: Al. Oancea, Cahane Israel, Sami Marcovici, Bercu Herșcu.

Autorizați: Avram Herșcu, Vasile Velea.

Promovarea la gradul de autorizat

Avram Moise, Pincu Israilovici, Daniel Diamant, Moise Diamant, Herșcovici Haim, Șvarț Șmil.

Secțiunea R.-Vâlcea: Ilie D. Mardale, Gh. M. Niculescu, Dem. T. Dumitrescu.

Secțiunea Satu-Mare: Farago Jolanda, Katz Clara născută Stener.

Eliminări

Darvaș Samuil, Deàle Coloman, Frank Vasile, Heinrich Solomon, Lazăr Carol, Rooz Andrei, Takàcs Albert.

Suspendări

Consiliul Secțiunei Iași, în ședința din 31 August a. c. a decis suspendarea din exercitarea profesiunei de contabil-autorizat pe d-nii: Marcu Grümberg, Seril Flüghelman și Mayer Rosenfeld, în baza art. 26 din Regulamentul Legei Corpului, pentru neplata cotizațiilor în restanță.

OFICIUL NAŢIONAL AL COOPERAŢIEI ROMÂNE

BILANŢUL GENERAL

al băncilor populare din întreaga ţară pe anii 1928 — 1930.

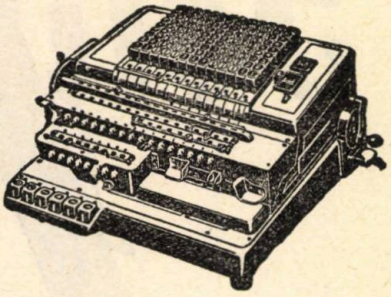
Denumirea conturilor	Sume exprimate în mii de Lei			Diferenţe în mii de Lei	
	1928	1929	1930	1929 faţă de 1928	1930 faţă de 1929
A. Activ					
Cassa	97.582	136.846	120.910	+ 39.264	— 15.936
Depuneri la diverse instituţii	31.767	61.335	114.491	+ 29.568	+ 53.156
Efecte publice	25.540	—	24.172	— 25.540	+ 24.172
Participaţiuni	87.222	110.714	139.503	+ 23.492	+ 28.789
Imprumuturi la locuitori	4.379.273	4.969.187	5.159.325	+ 589.914	+ 190.138
Imprumuturi speciale şi din mandat	38.339	1.050.412	1.128.451	+1.012.073	+ 78.039
Dobânzi datorate	79.738	251.666	435.076	+ 171.928	+ 183.410
Diverşi debitori	—	—	107.605	—	+ 107.605
Creanţe dubioase	6.281	28.970	38.937	+ 22.689	+ 9.967
Imobil	121.190	147.525	166.925	+ 26.135	+ 19.600
Mobilier	39.782	48.384	56.784	+ 8.602	+ 8.400
Diverse conturi	374.879	371.426	125.028	— 3.453	— 246.398
Deficit	25.380	50.473	151.678	+ 25.093	+ 101.205
Total Activ	5.305.973	7.226.738	7.768.885	+1.919.765	+ 542.147
B. Pasiv					
Capital social vărsat	1.563.349	1.799.351	1.986.622	+ 236.002	+ 187.271
Fond de rezervă	174.721	205 616	291.401	+ 30.895	+ 85.785
Fond cultural şi pt. opere sociale	13.369	17.392	33.158	+ 4.023	+ 15.766
Fond de dobânzi datorate	77.719	198.670	414.139	+ 120.951	+ 215.469
Fond de creanţe dubioase	—	17.945	29 111	+ 17.945	+ 11.166
Fond de amortizment (imobil şi mobilier)	155.874	199.760	237.678	+ 43.886	+ 37.918
Depuneri spre fructificare	1.183.140	1.438.272	1.616.557	+ 255.132	+ 178.285
Credite pt. oper. curente dela org. Coop.	1.318.998	1.451.607	1.284 567	— 67.391	— 167.040
Credite pt. oper. speciale şi din mandat	—	1.228.568	1.433.896	+1.228.568	+ 205.328
Diverşi creditori	—	33.822	96.013	+ 33.822	+ 62.191
Diverse conturi	404.174	387.263	146.056	— 16.911	— 241.207
Excedent	215.629	248.472	199.687	+ 32.843	— 48 785
Total Pasiv	5.306.973	7.226.738	7.768.885	+1.919.765	+ 542.147
Nnmărul băncilor populare	4.743	4.732	4.679	— 15	— 53
Numărul membrilor	1.013.970	1.002.926	983.545	— 11.044	— 19.381
Media	214	212	210	— 2	— 2

Director General al Oficiului, **Gr. Mladenatz**

Directorul studiilor şi statisticei, **Ath. Galan**

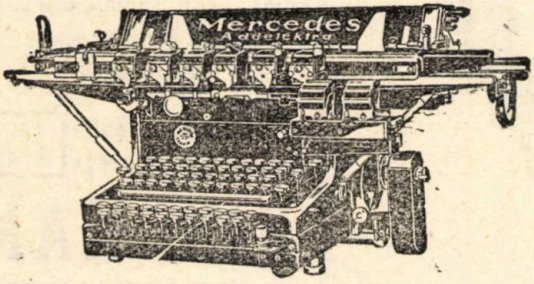
MECANIZAȚI

CONTABILI-
TATEA Dv.
și întreaga administrație
cu ajutorul celor mai
perfecționate mașini



MERCEDES

Mașini de scris :-: Mașini de calculat electrice automate :-: Mașini de scris electrice :-: Mașini de **Contabilitate** automate electrice.



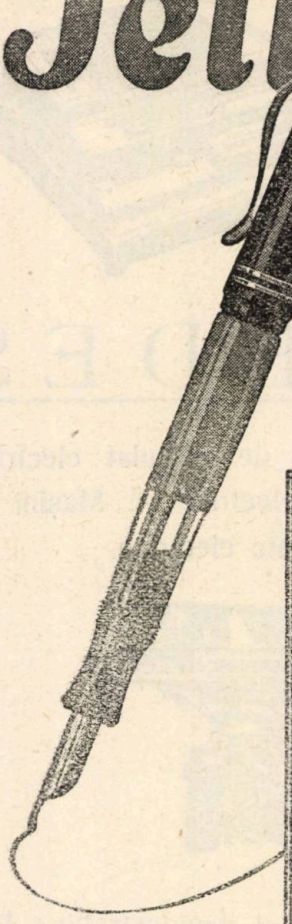
Cereți Proiecte-Prospecte și demonstrațiuni fără obligații dela Reprezentanța Generală pentru România

MERCEDES SOCIETATE ANONIMĂ

București VI. — Str. Curiați, 3 (prin Str. Isvor)

Telefon 377/98. — Adresa telegr.: SAMERCEDES

Pelikan



BAZINUL DE CERNEALĂ AL TOCULUI REZERVOR ESTE TRANSPARENT, VEDEȚI IMEDIAT, CÂND TREBUE UMPLUT.

Condee potrivite pentru fiecare mână.

O mărime, o calitate și același preț: LEI 650

PELIKAN

pentru fiecare mână

GÜNTHER WAGNER · HANNOVER UND WIEN

DE VÂNZARE LA TOATE PAPETĂRIILE

BERE MONOPOL (ALBA)

Fabrica de Bere

:: :: Azuga :: ::

BERE EXCELSIOR (NEAGRA)

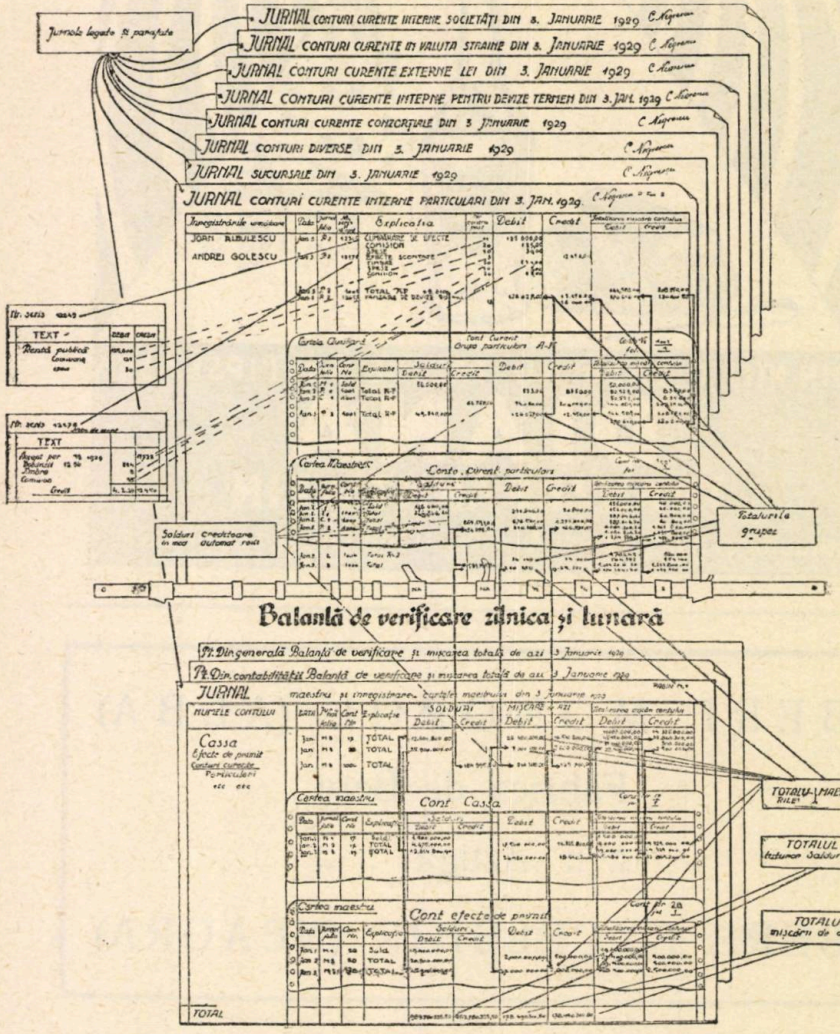
Încurajaţi şi răspândiţi revista de Comerţ şi Contabilitate. Daţi, măcar odată pe an, o reclamă de 500 lei revistei, căci vă stă în putinţă.

ELLIS

Schema

National

de primanotizare, simultan cu maestru și cu auxiliarele
într'o Contabilitate bancară
Balanță zilnică de verificare automată
Jurnale zilnice și cartele.



INSTITUTUL DE ORGANIZARE ȘI RAȚIONALIZARE

ARITHMOMETRA

BUCUREȘTI. — Str. N. Filipescu, 20

Telefon 223/33

LA LIBRĂRIA

SOCEC & Co. S. A.

BUCUREȘTI, CALEA VICTORIEI, 13

GĂSIȚI

TOT CE E MAI NOU, MAI PRACTIC
ȘI MAI CONVENABIL PENTRU
UȘURAREA ȘI SISTEMATIZAREA
MUNCEI DE BIUROU

RECHIZITE DE BIUROU
REGISTRE DE ORICE FEL
IMPRIMATE FRUMOASE
CARTOTECI ȘI CĂLAREȚI
MAȘINI DE SCRIS
MAȘINI DE CALCULAT
MAȘINI DE REPRODUS

SOCIETATE ANONIMA

PENTRU

DISTRIBUIREA PRODUSELOR PETROLULUI

BUCUREŞTI. — Str. General Budişteanu No. 11 bis

OSIN **CEL MAI BUN ULEI pentru AUTOMOBILE**

PRECUM ŞI:

ULEIURI SPECIALE

DIN FABRICAŢIUNEA SOCIETĂŢILOR:

STEAUA ROMÂNĂ, ASTRA ROMÂNĂ

ROMÂNO-AMERICANĂ

DE VÂNZARE la depozitele societăţei noastre la principalele garaje, depozite de benzină şi magazine de automobile din ţară

IULIU MEINL S. A. R.

IMPORT DE CAFEA ŞI CEAI

CASĂ DE INCREDERE DE PRIMUL RANG

Cafea, Ceai, Cacao, Ciocolată, Pralineuri, Biscuiţi, Jam şi Marmeladă, Siropuri de fructe, Untdelemnuri fine, Rom, Cognac, Lichior, Vinuri, Şampanie.

FABRICĂ: Bucureşti 2, Str. Maria Hagi Mosco 5.

SUCURSALE IN BUCUREŞTI: Calea Victoriei 71, Strada R. Poincaré 6, Strada Colţei 1, Calea Griviţei 84.

SUCURSALE IN PROVINCIE: Arad, Braşov, Cernăuţi, Cluj, Craiova, Galaţi, Mediaş, Oradea-Mare, Sibiu, Timişoara.

MAŞINI DE SCRIS

AEG — OLYMPIA NORMALE ŞI SPECIALE PENTRU CONTABILITATE

EUROPA — PORTABILA CU ULTIMELE INOVAŢIUNI

Maşini de calculat „NOVA BRUNSVIGA“

cu renume mondial

Maşini de reprodus „ELLAMS“

complect automate, construcţie simplă şi solidă

DEMONSTRAŢIUNI LA CERERE, FĂRĂ OBLIGO

Cereţi prospecte şi oferte dela:

REPPEZENTANŢA GENERALĂ

a MAŞINILOR de SCRIS AEG

Calea Victoriei, 93. — BUCUREŞTI III. — Telefon 312/97

BANCA CENTRALA COOPERATIVA

Capital: Lei 1.000.000.000

Participarea Statului: Lei 500.000.000

Fonduri de rezervă: Lei 221.747.468

Sediul central: BUCUREŞTI: STR. BREZOIANU, 31

SUCURSALE:

BAZARGIC, CHIŞINĂU, CLUJ, CRAIOVA, GALAŢI, IAŞI

Face orice operaţiuni de bancă. Primeşte depuneri şi de la necooperatori dând o dobândă de 6—7 %

Comitetul de direcţie: D-nii: Prof. Cesar G. Partheniu, Preşedinte; Al. Nasta şi Preot V. Popescu

„GENERALA"

SOCIETATE ROMÂNĂ DE ASIGURĂRI GENERALE S. A.

— Bucureşti, Piaţa Academiei — Fondată în anul 1897 —

CAPITAL DEPLIN VĂRSAT LEI 50.000.000

FIRMA INSCRISĂ LA TRIB. ILFOV LA No. 60/1899

Actele de fondaţiune publicate în Mon. Of. No. 284/1897, cu modificările publicate în Mon. Of. 10/1899, 15/1901, 12/1906, 4/1910, 233/1920, 60/1923, 34/1927, 105/1929

Telefon 305/12 şi 303/23

Reprezentanţa Generală, Bucureşti Piaţa Academiei Telefon 305/13

Reprezentanţa Principală, Bucureşti Galeriile Blanduziei Telefon 354/56

Inspectorat pentru Banat
Timişoara Piaţa Libertăţii No. 5

Reprezentanţa Generală
la Cluj

Agenţii în toate oraşele Principale:

Asigurări de Viaţă după combinaţiunile cele mai avantajoase. Asigurări Populare cu trageri la sorţi. Asigurări contra daunelor de Incendiu, Grindină şi Transport. Asigurări de Accidente. Furt prin spargere. Spargerea Geamurilor, Automobile, etc.

BANCA BIBESCU VODA

SOCIETATE ANONIMĂ

CAPITAL ŞI REZERVE: Lei 9.513.600

Sediul: Bucureşti, B-dul Maria, (Piaţa Bibescu Vodă)

Face orice operaţiuni de Bancă:

SCONT, INCASSO

Depuneri spre fructificare

pe livrete, etc.

Fumaţi oricât voiţi!

Sănătatea Dvs. nu va suferi

obişnuindu-vă cu ţigareta de-nicotinizată preferită de Dvs.

FUMOSAN

Toate calităţile de ţigarete se găsesc şi denicotinizate

Ţigara de foi „FUMOSAN" este delicioasă

„LA COROANA"
FONDAT 1840

IOSIF D. LAZAR
STR. OITUZ No. 1 (Fost Covaci) Telefon 30/86

Specialitate de Furnituri de Croitorie. — Căptuşeli de lână. — Bumbacuri. — Mătase. — Confecţiuni de Dame şi Bărbaţi. — Nasturi. — Catifele pentru gulere. — Aţă de cusut. — Ibrişimuri, precum şi toate accesoriile de Croitorie.

TAPISERIE ŞI MERCERIE

LÂNA MARCA „URSU" de croşetat, tricotat cu mâna şi cu maşina pentru covoare, Kelim, Smyrna, Persane

ALBUME, MODELE PICTATE pentru PERNE şi COVOARE, ETAMINE, CANAVALE

PRODUSELE D. M. C.

Coton Perle, Lacet, Retors d'Alsace Muline, Filoflos.

Se îmbracă Nasturi cu maşina

„STEAUA ROMÂNĂ“

SOCIETATE ANONIMĂ PENTRU INDUSTRIA PETROLULUI

BUCUREȘTI

CAPITAL SOCIAL LEI 1.000.000.000

RAFINARIA CAMPINA

CAPACITATEA DE LUCRU cca. 1.500.000 TONE ȚIȚEI PE AN

RAFINĂRIA MOINEȘTI, Capacitatea de lucru cca. 100.000 tone țiței pe an

Pentru comenzi în interiorul țării a se adresa:

Societății anonime pentru distribuirea produselor petroleului

București. — Str. General Budișteanu 11 bis

FABRICA DE ACID SULFURIC CÂMPINA

INSTALAȚIUNI DE REZERVOARE ȘI DE EXPORT: Constanța, Giurgiu, Budapesta, Viena, Genova, Salonic, Rusciuc, Constantinopol, Smirna, etc.

Fabrici de Lăzi și Bidoane: SALONIC, SMIRNA, RUSCIUC

Reprezentanțe Generale:

Steaua Română (British) Ltd. 3, Throgmorton Avenue, London E. C. 2

Steaua Française, Société Anonyme 280, Boulevard St. Germain, Paris (VII-e)

AGENȚII: „Steaua Română“, Oesterreichisch-Rumänische Mineralölprodukte-Vertriebs-G. m. b. H., Viena, III, Lothringerstr. 14.
„Steaua Română“, sucursala din Constantinopol, Galat, Taptas Han III.
„Steaua Română“, sucursala din Smyrna, rue Saman Iskelesi.
„Saphta“, Societate Anonimă Bulgară, Sofia și Rusciuc.
„Jacques Nahmias & Fils“, Salonic, Megalon Alexandrou 33.
„Società Anonima Italiana Importazione Olii“, Via Ippolitd d'Aste 8—10, Genova.
„Steaua“, Société Anonyme Hongroise de Péfrole, Budapesta V., Vilmos Császar-ut 32.

Delicioasa și neîntrecuta

Șampanie

Rhein See

Merită ca produs natural național, încurajarea tuturor

Fiecare leu cheltuit în țară este o infuzie de energie pentru COMERȚUL și INDUSTRIA ȚĂRII.

COLEGI,

Nu scăpați din vedere că Registrele ca și orice Rechizite de birou găsiți de bună calitate și eftine

LA **LIBRĂRIA SFETEA**

CALEA MOȘILOR No. 64. — BUCUREȘTI

Unde avem un coleg al nostru, care vă face simțitoare reduceri

REMINGTON Rand

Modelul 92 Făcut cu 92 litere

și Noiseless fără țsgomot

Remington Portable cu 8 perfecționări

DALTON

Mașini de adunat și calculat cu zece taste

KARDEX

Fișiere și cartoteci metalice

POWERS

Mașini de statist, cu cartele perforate

RONEO

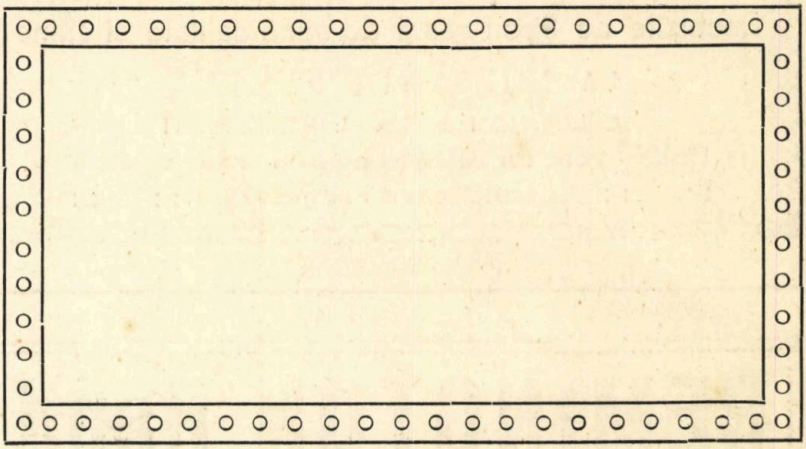
de reprodus, copiat și adresat

REPREZENTANT GENERAL PENTRU ROMÂNIA

NICOLAE IVANOVICI

BUCUREȘTI. — PASAGIUL VILACROS. — Tel. 347/68, 357/61

Adresa :



ATENŢIUNE

Orice înapoiere trebue să se facă numai pe adresa A-ţiei Rev.:

BUCUREŞTI, I. — STR. TEILOR No. 12

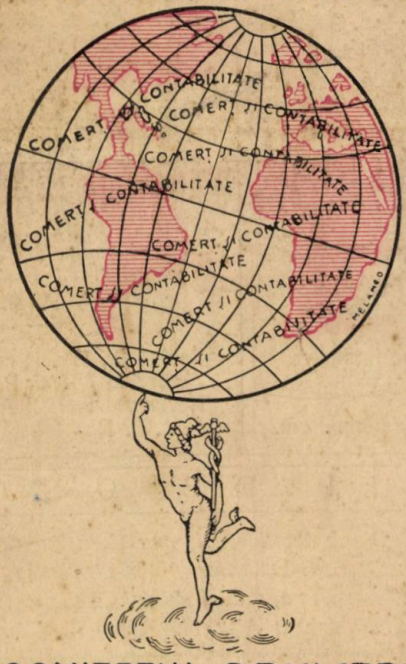
BIBLIOTECA CENTRALĂ a „ASOCIAŢIUNII" SIBIIU

ANUL XX No. 12 DECEMBRIE 1931

REVISTA GENERALA DE COMERȚ ȘI CONTABILITATE

PROPRIETATEA CORPULUI ABSOLVENȚILOR ȘCOLILOR SUPERIOARE DE COMERȚ.
PUSA LA DISPOZIȚIA CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI.

C IU R 107



CENTRALA ... SIBIIU

COMITETUL REVISTEI

PREȘEDINTE: N. BUTCULESCU.- MEMBRI: ARGHIR N. LAE.- BLUMENFELD S. M.- CONSTANTINESCU N. K.- DRĂGĂNESCU P. BRATEȘ.- IANCULESCU GH.- IOACHIM V. M.- MARINESCU AUREL.- GALAN A.- MLADENATZ GR.- NECȘEA T.- NEGRESCU C. I.- SORESCU AL.- TEODORU T. A. VASILESCU AL.

DIRECTOR: PETRU DRĂGĂNESCU-BRATEȘ.
REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA
BUCUREȘTI - STR. TEILOR 12.
TELEFON 360/10.

E MARVAN

FUNDATORII REVISTEI IN 1908

N. Butculescu, Decanul Corp Cont.
Boltuş Lucian, Dr. in ştiinţe de stat;
† **Eftimiu M. G.,** Bancher;
Gheorghiu I., Contabil expert;
Herbst Otto, Dir. Oficiului de vânzare al fabricelor de hârtie din ţară;
Hodoş Ulpiu, fost comisarul guvern. la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I., Sub-dir. Soc. Loc. Eft.
Plopeanu G., Secret. g-l al Teatr. Naţ.
Spirescu G. Al., fost dir. de bancă
Sersea Th., Şef serv. Min. Comun.
† **Rasidescu St. I.,** fost preşed. al Corp. Absol. Şc. super. de comerţ;
† **Rosen Isac,** fost cont. expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura";
† **Stănculescu I. V.,** fost contabil şef la Banca Agricolă.

CORPUL ABSOLV. ŞC. SUPERIOARE DE COMERŢ

RECUNOSCUT PERSOANĂ MORALĂ ŞI JURIDICĂ
PRIN LEGE SPECIALĂ ŞI DECRET REGAL
SEDIUL: STRADA TEILOR, 12 — BUCUREŞTI, 1

COMITETUL CORPULUI

PREŞEDINTE:
Butculescu N., Decanul Corp. Contab.

VICE-PREŞEDINŢI:
Arghir N., Director Min. de Finanţe.
Dr. Ioachim V. M., Secretar Camera de Comerţ.

SECRETARI:
Ianculescu Gh., Expert-Contabil.
Vasilescu Al., Proc. Of. de vânzare al hârtiei.

CONSILIERI:
Blumenfeld S. M., Cons. Cam. Com.
Constantinescu Dem., Insp. B-ca Rom.
Crivada Ernest, Comerciant.
Cobaliu Ştefan, Inspector financiar.
Drăgănescu P. Brateş Dr., Banca Naţională a României;
Farca N., Dir. Banca Comerc. Rom.
Grigorescu N., Şef Serv. B-ca Naţ.
Galan Ath., Dir. Of. Naţ. al Coop.
Lazăr Iosif, Comerciant.
Marinescu Aurel, Dir. R. M. S. Fabr. de Chibrituri.
Mecu Ilie, Inspector Banca Naţ.
Marinescu P., S.-Dir. B-ca Carp.
Niţu Theodor, Creditul Industrial.
Negrescu C. I., Sub-director Societatea Comunală locuinţe eftine;
Petrescu J., Prof. Şc. Sup. de Com.
Sglobiu Anton, Şef Serv. B-ca Naţ.
Teodoru A. T., Director şi profesor Şc. Practică a Camerei de Comerţ.

CENSORI:
Bobină D., Dir. B-ca Centr. Coop.
Gheorghiu Andrei, Prof., Exp, Cont.
Marinescu Florian Ad-torul Casei M. S. Regelui.

MEMBRII DE ONOARE

Profesor Alesseanu Gh., Blank Aristide, Cioranu Corneliu, Coandă Gh., Clinceanu I. Dem., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Sviridon, Neamţu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Zissu Al. N.

ABONAMENTUL ANUAL **400** LEI PENTRU PARTICULARI

500 LEI ABONAMENTUL ANUAL PENTRU INSTITUŢIUNI ŞI SOCIETĂŢI

ABONAMENTUL ANUAL LEI **200** PT. MEMBR. CORP. CONT. & BANCI POPUL.

EXEMPLARUL 40 LEI

IMPRIMERIILE INDEPENDENŢA

La Revue de Commerce et de Comptabilité vous présente ses meilleurs voeux

A NOSTRI LETTORI AUGURIAMO

Revista Generală de Comerț și Contabilitate vă urează LA MULȚI ANI!

BESTE NEUJAHRS GLUCKWUNSCHE

With all the good wishes and the compliments OF THE SEASON!

Dispunem de o complexitate de mașini, care cuprinde orice tărâm Special al rațională lucrărilor de birou și de comptabilitate.

MĂRCILE:

National ADREMA Astra ELLIS Rheinmetall

Sunt o chezășie pentru o desăvârșită capacitate și încredere.

Dispunem de organizatori și instructori cari garantează deplinul Succes în orice raționalizare.

Noi facem ca mașinile să se acomodeze comptabilității, nu invers comptabilitate mașinelor.

Șefii comptabili și comptabilii clienților noștri vă vor confirma aceasta.

Întrebați pe acești Domni la:

ASTRA ROMÂNĂ
CREDITUL MINIER
CONCORDIA-DISTRIBUȚIA DE PETROL
BANCA MARMOROSCH BLANK & CO
BANCA ROMÂNEASCĂ
CASSA GENERALĂ DE ECONOMII
SOC. ANON. ROM. P. TELEFOANE
DIVERSE DIRECȚIUNI ALE C.F.R. ETC. ETC.

Dacă voiți să organizați și să raționalizați adresați-vă nouă cu deplină încredere, noi vă garantăm succesul.

INSTITUT DE ORGANIZARE ȘI RAȚIONALIZARE

ARITHMOMETRA
BUCUREȘTI I
Str. N. Filipescu 20 · Telefon 2.23/33

G. MÜLLER

ANUL XX No. 12 DECEMBRIE 1931

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenţilor Şc. Super. de Comerţ — APARE LUNAR — Organ oficial de publ. a Corpului Contab. autoriz. şi experţi

CUPRINSUL:

Aug. Em. Dorvagen:	Crizele	479
Alexandru St. Tănăsescu:	Tipicitate în contabilitate	483
Stelian Popescu:	Controlul întreprinderilor bancare	487
M. D. Wechsler:	Reprezintă contul de amortizări un Fond?	495
Ştefan Dumitrescu:	Convers. dator. agr. şi consec. ei pentru credit	496
Brateş:	Cele 13 păcate ale Băncilor	499
***	Anchetele noastre	500
***	Din activitatea secţiunilor	510
***	Jurisprudenţe	515
***	Colegiale, Recenzii, Reclame.	527
***	Lista Colaboratorilor	532

CRIZELE

In timpurile de faţă, când peste tot locul şi'n toate ocaziunile, auzi dela tânăr până la bătrân, dela vlădică până la opincă, de dimineaţa şi până seara, căzând cuvântul de „criză", chiar şi atunci când pleci la Nisa în plimbare, sau când elevul pleacă la şcoală cu lecţia neînvăţată, cred că nu este lipsit de interes să ne dăm puţin seama de însemnătatea cuvântului şi de adaptarea lui situaţiunei economice de faţă.

Cuvântul „criză", originar grecesc, este împrumutat în ştiinţele economice din aceea medicală şi se întrebuinţează de regulă acolo unde se observă o schimbare în mersul unei boale, fie că acea schimbare este salutară sau funestă. Se mai vorbeşte de momente, zile sau timpuri „critice" atunci când starea unei boale nu poate fi hotărâtă şi se aşteaptă sau se provoacă schimbări, ce pot duce la lecuire. Tot aşa se mai vorbeşte de criză, momentul când în urma unei puternice transpiraţiuni, frigurile încetează, iar fenomenele ivite pot duce la lămurire, zicându-se că pericolul cel mare a trecut.

Ştiinţa economică şi-a împrumutat acest termen atribuindu-l sdruncinărilor sau turburărilor ce se nasc atunci, când

trebuința față de producțiune nu stă într'un echilibru armonic. De aci s'a urmat la diferite clasificări de crize și anume la criza de producțiune, de consumațiune, la criza de numerar, la acea de credit, etc.

Diferitele cauze cari provoacă criza, apar foarte rar în mod izolat, chiar și atunci când unele din aceste se pot recunoaște în mod pozitiv. De regulă sunt mai multe cauze cari provoacă o criză și aceste pot fi generale sau numai locale, sau chiar speciale într'o singură direcțiune. In tot cazul, crizele locale contaminează mai mult sau mai puțin și alte cercuri vecine ei, cum tot așa chiar și pe acele depărtate, după gradul lor de legătură și după puterea de influență, devenind epidemie ca și o boală molipsitoare.

In legătură cu cauzele cari provoacă o criză, putem desprinde pe acele interioare de acele exterioare. Interioare, acele ce se petrec în urma evenimentelor locale și exterioare, acele ce survin din afară și prin influența lor, sau după gradul de legătură, zădărnicesc un echilibru armonic.

Tot criză se mai numește în domeniul economic și timpul de întoarcere de pe un drum greșit, în conducerea economică, la acel corect. Numai atunci, când acest drum se găsește fără multă pipăială, ne putem aștepta ca criza să regreseze micșorând efectele ei. Toate încercările de a nivela vechiul drum prin metode artificiale, nu pot de cât să mai tărăgănească criza, n'o pot însă înlătura. Și cu cât pipăiala și deci tărăgăneala este de mai lungă durată, cu atât este mai resimțită, căci timpul infiltrează efectele crizei în toate arterele economice și sociale, paralizând organele ei.

Simptomele indicatoare unei crize sunt nenumărate, căci toate raporturile economice sunt influențabile de criză. Printre cele mai principale se numără: mișcarea prețurilor la mărfuri, variațiile salarului, a șomajului, a scontului, a cursului acțiunilor, a comerțului extern, a polițelor protestate și a numărului falimentelor. Țările industriale mai numără și prețul fierului, consumația cărbunilor, a cimentului și a forțelor energetice.

Aceste simptome pot fi în linie escendentă, adică atunci când sunt în urcare și descendență, când sunt în scădere. Prin urmare, în timpul de după război, pe când în țară se vindea vagonul de grâu cu lei 140.000— era tot un simptom de criză, cu toate că dansul milioanelor, în cea mai mare parte

cheltuite pe lucruri de consumație, era nemărginit. Lumea naivă, în loc să profite de un fenomen trecător și-a clădit toate socotelile viitorului pe această bază, în credință că prețurile și deci afacerile vor merge tot astfel progresând.

Dar crizele au, după limbagiul economistului de Laveleye, perioade de expansiune, cum și de revulsiune, căci, din moment ce America și mai ales Canada s'a așezat pe lucru, mărind suprafețele cultivate au produs marfă multă, cumpărătorii s'au rărit, iar prețul a început să scadă până ce a ajuns la acel de azi.

In general, când marfă multă abundă piețele, cumpărătorii devin mai rari, prețurile scad, iar frigurile situației aduce temerea zilei de mâine. Debitorul nu mai plătește, creditul dispare, în vreme ce numărul polițelor protestate și a falimentelor se urcă vertiginos. Concomitent, urmează reducerea salariilor, criza generală bântue, iar ruinele încep a se grămădi. Tocmai când prețurile au ajuns minimale, se ivesc din nou cumpărători, banii încep să iasă la lumină, creditul renaște, afacerile se întorc spre bine, criza dispare.

Cauzele crizei sunt deasemeni multiple. Printre cele mai principale se numără supraproducția, datorită în cele mai multe cazuri progresului industriei mecanice. Frigurile speculațiunei provoacă adesea vânzări pe preț scăzut, ce nu de puține ori are drept urmare, căderea în stare de faliment. Lipsa de consum, când creșterea venitului stă în disproporție cu creșterea producției. Acumularea prea mare de capital și disproporția între acel de învestițiune (fix) față de acel de rulment (circulant) ca mărfuri, numerar, portofoliu, etc. Lipsa de capital suficient, provoacă plată de dobânzi, adesea insuportabile, precum și vânzarea produselor pe prețuri scăzute, pentru procurare de numerar. Abuzul de credit, concurența, reaua conducere, speculațuni de bursă, etc., sunt toate cauze ce produc crize cu efecte dezastruoase.

O balanță comercială deficitară, adică atunci când valoarea importului covârșește pe aceia a exportului, iar diferența urmează a fi plătită în numerar, provoacă deasemenea o criză. Tot așa și un buget deficitar, căci statul trebuie să recurgă la mijloace extraordinare, căutând să acopere partea ce-i lipsește.

Este locul aci să relevez chestiunea pretinsei supraproducțiuni la cereale, drept cauză a scăderei prețurilor din ulti-

mul timp. Afirmațiunea mi s'a părut dela început fără temei și am căutat să stabilesc adevărul pe baza cifrelor culese de către Institutul Internațional de Agricultură din Roma. Rezultatul a fost că, de unde media producțiunei pe 5 ani d'inainte de războiu, față de media producțiunei pe alți 5 ani de după războiu, tocmai în perioada când se susținea că o supraproducție există, arată un spor la cele 5 soiuri principale de cereale (grâu, secară, orz, ovăz și porumb) de 2 la sută, iar numărul populațiunei cu un spor pe același interval de timp de 8, 3 la sută. Odată acest adevăr stabilit, vedem că de o supraproducție nu poate fi vorba, ci scăderea prețurilor se datorește mai curând efectelor de organizația muncei, mai ales în America și Canada, prin intervenția lucrărilor mecanice aplicate în chip rațional, pe suprafețe mari.

La acest calcul mai trebuie pus în cumpănă și faptul că'n timpul de după războiu, alimentația omenească nu este aceiași ca înainte de războiu. Se produce mai multă cafea, ceai și tutun. Tot așa și orez, cacaua și trestie de zahăr.

In legătură cu disproporția producțiunei față de creșterea populațiunii, amintesc numai în treacăt legea stabilită de economistul Malthus încă acum 130 ani, care pe acea vreme era ridiculizat de către însăși colegii lui, iar pe măsura timpurilor ce înaintează, dovada apare mai vie și pe zi ce trece, mai simțitoare.

Remediile crizei sunt de regulă în funcție cu cauzele cari le-a provocat. *Cooperația fiind mijlocul cel mai indicat pentru mărirea consumațiunei*, populațiunea recurge, mai ales în timpuri de criză, la binefacerile ei. Bunele intențiuni însă sunt nu de puține ori anihilate prin reaua sau pătimașa conducere, astfel că s'a văzut cazuri când membrii unei cooperații, în loc să fie ocrotiți, au ajuns tributari în beneficiul celor chemați la conducere.

La crize mai joacă un rol foarte mare și starea psihologică individuală, căci, după războiu mai ales, a devenit regulă ca luxul și desfrâul să împodobească sărăcia.

De o importanță covârșitoare mai este și criza morală, o boală socială ce urmează a fi lecuită înaintea acelei economice, căci nimic serios nu se poate întreprinde, atât timp cât morala nu este asanată.

AUG. EM. DORWAGEN

TIPICITATE IN CONTABILITATE

De multă vreme, se tipăresc formulare de documente, încât funcționarii completează partea variabilă și își înlesnesc, uimitor, lucrul lor. Un exemplu aplicat de data asta pentru toată lumea este formularul cambiei, la care împlinim părțile schimbătoare. Acest principiu se poate aplica și în contabilitate.

In mod constant de un șir de ani întregi societățile de împrumut funcționărești au o tipicitate și în privința acordării împrumuturilor, dar mai ales în privința ratelor de împrumut, care sunt cam aceleași la mii de partizi, cari li se deschid.

Contabilitatea obișnuește să treacă în partidă după borderoul de rețineri lunare, care se fac din statul de plată, rată cu rată. De aici se ivesc următoarele inconveniente, dacă mai ales acea societate acordă mai multe feluri de împrumuturi aceleași persoane, cum ar fi:

a) Imprumut pe termen lung.

b) Imprumuturi pe baza depunerilor lunare.

c) Imprumuturi pentru furnituri. Apoi primește.

d) Depuneri lunare servind drept capital.

e) Depuneri ca primă de asigurare în caz când asociatul este asigurat.

De aici urmează că ori se deschid coloane la aceași partidă, ori se deschid aceleași persoane cinci partide pentru fiecare fel de împrumut în parte. Chiar dacă s'ar lua calea intermediară și ar concentra câte 2—3 feluri de împrumuturi la aceeași partidă, greșelile sunt posibile în trecerea din borderou la partidă.

2. *Se ajunge totuși ca un funcționar să ție cel puțin 1500—2000 de partizi. E lesne de înțeles că la acest quantum mare de partizi, greșeala este aproape firească. Dar ceeace nu se poate înțelege e faptul că greșala dela o partidă care împiedică ești situației îți cere să reîncepi munca dela început la toate acele 1500 de partizi, fiindcă nu știi la care ai greșit și să o repeți până dai peste ea.*

3. *Să-și închipuiască orișicine cât e de înșelătoare cifra, căci ți-e de ajuns numai o inversiune de cifre și atunci va avea o idee sigură de plictiseala greșelii și munca efectuată.*

4. *Apoi greșala este posibilă și în cazul când ese situația lunară. Poți trece o rată achitată la o persoană și să neglijezi alta,*

care n'a achitat-o în realitate. De bună credință în cazul acesta se pot comite erori și specialiștii cunosc acest fapt.

5. *Ele nu ies în evidență decât atunci când cel interesat vine de cercetează greșala de ani de zile. Ce răscolire a scriptelor se întâmplă, fiindcă, de obiceiu, registrele vechi sunt depuse la arhivă sau în pivniță și câtă pierdere de vreme! Dar ce e mai trist cel care nu cunoaște posibilitatea de înregistrare va deveni fără să vrea el un, neîncrezător, în Instituție.*

6. *Ar fi existat un mijloc de control al membrilor. Pentru aceasta era nevoie ca Societatea să trimeată cel puțin odată pe an situație fiecărui asociat. Dar când contabilitatea este aglomerată cu numărul de partizi al membrilor care sporesc și al felurilor de împrumuturi, acesta ar fi un sacrificiu prea mare impus funcționarilor și de aici scriptele rămân în urmă și aduc o mulțime de neplăceri atât Instituției cât și funcționarilor.*

Studiind aceste inconveniente, am ajuns la concluzia că cea mai bună cale ar fi **„tipizarea împrumuturilor"** *cari în mod forțat ne duce și la* **„tipizarea contabilității".**

Să nu ni se pară ciudat, dar observăm că și în actuala formă există o tendință de rotunjire a sumelor și deci în mod inconștient avem o tipizare a împrumuturilor acordate.

Tipizarea împrumuturilor este sfărâmată din cauza nevoii asociatului care după un timp de plată caută să obțină un nou împrumut, încât suma se pare că s'a schimbat.

In tipizarea contabilității există remediu și pentru această situație.

Se pune ca principiu fundamental în acest sistem de contabilitate uniformitatea ratei de împrumut până la noui schimbări.

De aceea decât să se primească o rată de împrumut treptat, mai bine se așteaptă luna viitoare când împrumutatul este în stare să plătească rata întreagă. Paguba nu e mare, fiindcă la întârziere de o lună se poate stabili dobândă la sfârșitul anului sau când se încheie partida.

Natural că tipizarea în contabilitate este în funcție de Instituție, de direcție și de obiceiurile împrumutaților. Numai acei cari lucrează zi cu zi și au experiența faptului vor fi în stare să preconizeze sub forma cea mai folositoare.

Înțeleg prin formă reducerea la minimum de tipuri de împrumut care totuși să împace interesele a cât mai mulți.

Dar cu titlu de demonstrație un tablou de quantume împrumutate sub diferite numere de rate la achitare, constituind fiecare un tip de împrumut deosebit:

Tipizare	Scara de împrumut	No. Impr.	Rate	Tipuri de împrumut
2.000	2.000— 10.000	5	5	25 (10—18 luni)
1.000	11.000— 40.000	30	5	150
2.000	42.000— 50.000	5	5	25
5,000	55.000—100 000	10	5	50
				250

Ar fi un total de 50 de împrumuturi care pe 5 tipuri de rată ar face 250 feluri sau tipuri de împrumut. Eu am luat cazul teoretic dar în practică sunt convins că studiind întreprinderea s'ar putea scoate mult mai puține tipuri cum este de fapt și în realitate. Urmează deci că trebuesc tipărite 250 de fișe cu diferite rate cum ar fi un exemplu. Un împrumut de 40.000 în 10 rate:

. . . . . .

40.000 în 10 rate.

No. Dob. de întârziere

No. Bord.	Luna	Suma datorată	Rata	Achitat	Observații
		40.000	4.000	4.000	
		36.000	4.000	8.000	
		32.000	4.000	12.000	
		28.000	4.000	16.000	
		24.000	4.000	20.000	
		20.000	4.000	24.000	
		16.000	4.000	28.000	
		12.000	4.000	32.000	
		8.000	4.000	36.000	
		4.000	4,000	40.000	

Aceasta ar fi partida mută, tipărită, pe cele 250 feluri.

Pentru păstrarea și găsirea lor cu ușurință, s'ar putea construi câte un dulap pe serviciu, care să cuprindă 250 despărțituri etichetate și riguros cerut, ca orânduirea tipului de împrumut să fie la eticheta sa.

Dacă se pare incomod, atunci se pot aranja în carnete și se vor încredința fiecărui funcționar în parte.

Mai este o problemă: unificarea partidelor la aceiaș persoană, sau lăsarea partizei pe felul de împrumut cum o avem astăzi.

Pentru ambele cazuri tipizarea este aplicabilă cu aceiaș înlesnire.

In cazurile când se unifică împrumuturile la aceiaș persoană vom avea suma mărită și tipărită la fel, Dacă vor fi mai multe feluri de împrumuturi atunci foile tipărite una lângă alta le lipim ca și când ar fi o singură hârtie.

Imprumut cu termen lung	Imprumut în ct. depunerilor	Imprumut cu furnituri	
Hârtie roz	Hârtie albă	Hârtie albastră deschisă	

Pentru ușurință ca să le distingem în practică le putem tipări pe hârtie de culoare separată. *Cred însă că cel mai bun sistem ar fi unificarea partidelor la aceiaș persoană, pentru ca sumele să nu fic prea mult pulverizate.*

Partida însă deși tipărită este încă mută.

Ea mai are nevoe de complectat cu mâna: No. Borderoului și luna. Ca să câștigăm timp luna se poate nota numai cu inițială și numai după ordinea lor se poate distinge anume.

(Va urma) **ALEXANDRU ST. TĂNĂSESCU**

„COMPLEX"
Concesiuni exclusive de publicitate & reclame
BUCUREȘTI: Piața C. A. Rosseti No. 7
(în birourile „Dayton" cauciucuri pentru automobile)
Ingrijește publicitatea de reclame de tot genul în reviste de specialitate și cotidiane
Are permanente legături cu agențiile similare din centrele principale ale Europei, prin care este în măsură a transmite reclame publicațiunilor noastre din țară.
Reclama din „Revista Generală de Comerț și Contabilitate" este îngrijită de agenția noastră

CONTROLUL INTREPRINDERILOR BANCARE

ANTEPROECTUL DE LEGE

Anteproectul de lege pentru „organizarea și reglementarea comerțului de bancă" cuprinde o serie de dispoziții normative, relatice la înființare, la capital și rezerve, administrație și publicitate, a întreprinderilor bancare, precum și o altă serie de norme, care instituesc un *control material* asupra întregei activități a acestor întreprinderi. Ne vom ocupa, în scurt, de aceste din urmă dispoziții.

In materie de control putem face distincția între :

a) Control în interiorul întreprinderii.

b) Control din afara întreprinderii.

A. Controlul în interiorul întreprinderii

Controlul în interiorul întreprinderii poate fi și el de două feluri :

1) Cel făcut de către cenzori ; 2) Cel făcut de biurouri speciale aparținând întreprinderii.

Anteproectul de lege prevede numai controlul clasic al societăților anonime *„cenzorii"*, lăsând virtualmente, la facultatea întreprinderilor de a recurge sau nu da acel de al doilea fel de control interior.

1. Cenzorii

Anteproectul, în art. 27—29 inclusiv determină controlul cenzorilor, și ia măsuri pentru buna funcționare a lui.

Se fixează dela unul la trei numărul membrilor consiliului de cenzori, în conformitate cu tendințele anteproectului codului de comerț, dar în contradicție cu codul de comerț în vigoare, care cere un număr de trei la cinci cenzori.

Această dispoziție nu este rea, căci nu există o relație directă între numărul cenzorilor și eficacitatea controlului lor. Un cenzor conștiincios și priceput poate foarte bine înlocui un

consiliu de cinci cenzori. Altele ar fi normele cari neapărat trebuesc să figureze sub capitolul „cenzorilor".

Unele din acestea au fost adaptate de făuritorii anteproectului, altele din nefericire nu.

Esențialul este ca prin dispozițiile legii să se asigure nu numai o cercetare minuțioasă scripturală, dar să se înlăture orice posibilitate de manopere necinstite, făcute de unii conducători, puțin scrupuloși, ai întreprinderilor bancare, în dauna fie a acționarilor, fie a clientelei.

Pentru acest lucru, trebuesc îndeplinite trei condițiuni: *a)* ca cenzorul să fie un om priceput și cu largi cunoștințe de specialitate; *b)* să aibă o absolută independență față de conducerea băncii; *c)* să aibă responsabilitatea îndeplinirilor sau neîndeplinirilor sale.

In ceeace privește primul punct, se cere ca cel puțin unul din cenzori să fie expert contabil. Iar în caz că există numai un singur cenzor, acesta trebue să fie expert contabil.

In al doilea rând, pentru a se creia cenzorilor o situație independentă față de orice alt organ al societății, anteproectul prevede că „cenzorii vor fi retribuiți în mod independent de rezultate" și că modul de retribuție să fie fixat prin *statute*, deci fără nici un amestec al administratorilor. Noi credem că mai bun ar fi sistemul după care acest mod de retribuție să *fie fixat chiar de lege*, alegând între un salariu fix lunar, în raport cu salariile directorului sau directorului general, și între o retribuție fixă anuală, care să fie determinată de adunarea generală, pentru tot timpul exercițiului cenzorului respectiv.

In acelaș scop cenzorul nu poate:

1. Să fie în nici un alt serviciu al băncii;

2. Să ia sume pe credit dela societate.

Ar fi trebuit ca să se prevadă iarăși ca censorii să nu fie înrudiți în grad apropiat cu administratorii și că acel care a fost cenzor nu poate fi apoi ales ca membru în societate?

Anteproectul nu spune nimic în această privință și rău face, căci acestea sunt două căi care pot duce pe cenzori departe de îndatoririle sale.

In al treilea rând, cenzorul trebue făcut responsabil, în

funcțiunea sa. Pentru acest lucru anteproectul cere ca cenzorii să depună la intrarea în funcțiune o garanție care să fie 1/600 din capitalul social al întreprinderii (experții contabili vor depune numai 1/6000 din capital) ; — iar art. 28 al. ult. prescrie : „cenzorii sunt direct și solidar răspunzători de toate prejudiciile cauzate societății prin culpa lor".

Principiul responsabilității cenzorilor este unul din cele mai bune și va fi pentru prima oară introdus la noi, prin această lege. Anteproectul codului de comerț consacră deasemenea principiul responsabilității cenzorilor. Această împrejurare va determina pe deoparte înlăturarea incapabililor, sau a oamenilor de pae, prin frica de responsabilitate, iar pe de altă parte publicul va fi mai ferit de anumite manopere necinstite, considerând că semnătura unui cenzor pe un act dat publicității, va corespunde riguros realităților.

O dispoziție foarte bună, a legii, sub capitolul cenzorilor este și aceia că : „cea mai mare minoritate a acționarilor, care întrunește cel puțin o optime din valoarea capitalului social, *va putea desemna un cenzor*.

Este o atenuare a marelui defect ce-l comportau societățile pe acțiuni, ca minoritățile, chit că ele erau ceva, ceva mai mici ca *„majoritățile"*, nu avea cuvânt în administrația și controlul societății. Principiile democratice trebuiau să pătrundă și în societățile capitaliste.

Desigur, anteproectul are la acest capitol și anumite lacune care trebuesc umplute, fie prin dispoziții intercalate chiar în lege, fie prin dispoziții de regulament.

Așa de exemplu ce se face cu un cenzor dovedit incapabil în cursul exercițiului său ? Va fi făcut desigur responsabil pentru greșelile sale, dar va fi lăsat să funcționeze mai departe până la terminarea mandatului său.

Sistemul e greșit. Pe dată ce cenzorul se dovedește inapt pentru locul ce-l ocupă e imprudent să-l menții căci s'ar compromite eficacitatea controlului. El trebue neapărat revocat. De către cine ? In nici un caz de către consiliul de administrație, care nu trebue să aibă la îndemâna sa posibilități de a teroriza cenzorii. Adunarea Generală nu poate nici să fie convocată oricum și ori când. In Danemarca există un sistem

foarte bun. In legea respectivă de organizare a băncilor se prevede: „dacă un cenzor va fi găsit neapt pentru sarcina sa, ministerul (de finanțe) îl poate concedia și desemna un *cenzor autorizat (contabil)* în locul vacant [1]).

La noi. unde urmează să se institue un consiliu superior bancar, ar fi bine să i se atribue asemenea posibilitate de revocare a cenzorului neapt și numirea, din oficiu a unui cenzor, *contabil autorizat sau expert.*

2. Oficiile de control interioare

La noi nu s'a prevăzut înființarea de atari oficii. In Cehoslovacia însă, băncile care ocupă mai mult de 25 funcționari, sunt obligate să înființeze *o secție specială de control,* din persoane *care nu participă la operațiuni.*

Acest control se deosibește fundamental de controlul cenzorilor. El face parte dn planul de organizare rațională a întreprinderilor. El este făcut exclusiv pentru întreprindere. Oficiul este sub conducerea administratorilor și nu a cenzorilor. Administratorii fiind responsabili de bunul mers al întreprinderii ce o conduc, au nevoe să fie bine informați și siguri că nu se produc nereguli, datorită funcționarilor băncii. Acest control se deosibește și de controlul *contabil,* căci el poate merge în afară de sfera de activitate a acesteia.

B. Controlul din afară

Ori cât ar fi de conștiincios controlul făcut din interiorul unei întreprinderi bancare, el poate fi fără valoare pentru public sau pentru Stat, deoarece acest fel de control este făcut exclusiv din punctul de vedere al *intereselor băncii.*

Un sistem bancar, într'un Stat, comportă o serie de înlănțuiri și repercusiuni, care determină anumite interese ale Statului și publicului alături de activitatea bancară.

De aceia s'a văzut necesitatea ca Statul să exercite o supraveghere și control minuțios al întreprniderilor bancare, cu scopul salvagardării politicei sale și a intereselor publicului.

Sunt două sisteme care fac posibilă supravegherea și con-

1) A se vedea: Gheron Netta: Regimul Bancar in Europa. Buc. 1927.

trolul din afară, sisteme care există separat în unele State, sau care coexistă într'altele.

Coexistența este posibilă, căci unul are, în special, în vedere interesele Statului și altul interesul publicului, ce ar lucra eventual, cu banca. Aceste două sisteme sunt:

a) Controlul și supravegherea întreprinderilor bancare, prin organe de Stat (fie că de către creațiuni speciale, fie de funcționari de Stat).

b) Controlul prin societăți de revizuire independente, sau prin uniuni de control.

1. Consiliul Superior Bancar

La noi, anteproectul de lege a adaptat primul sistem, în sensul că pentru supravegherea comerțului de bancă se instituе un „consiliu superior bancar", care este *persoană morală de drept public.*

Atribuțiile Consiliului Superior Bancar sunt, conf. art. 46: a) să dea autorizațiunile prevăzute în această lege;

b) să examineze actele, bilanțurile și dările de seamă, depuse de întreprinderile bancare.

c) să dea avizul asupra lichidării sau modificării întreprinderilor bancare, putând cere justiției, în caz de nevoe, punerea în stare de lichidare sau declararea unei întreprinderi în stare de faliment.

Consiliul va fi citat, în instanță, în orice cerere de declarare în stare de faliment, ce s'ar face în contra unei întreprinderi bancare precum și în cererea de concordat preventiv făcută de aceasta;

d) să facă inspecțiuni, prin inspectorii sau chiar membrii lui, în întreprinderile bancare.

Delegații vor face inspecție, păstrând discreție asupra celor constatate și fără a turbura administrația normală a afacerlor întreprinderii.

e) Consiliul poate cere oricând convocarea Consiliului de Administrație al unei întreprinderi bancare, la care își va trimite un delegat; deasemenea este în drept a trimite un delegat la Adunările Generale ale acționarilor, putând lua cuvântul fără a vota.

In cazuri grave, Consiliul poate cere convocarea adunării generale extraordinare ;

f) Consiliul poate cere Tribunalului suspendarea provizorie sau anularea deciziilor adunărilor generale și a celor ale consilului de administrație ale întreprinderilor bancare care ar fi contrarii dispozițiunilor acestei legi sau legilor în vigoare.

Prin regulamentul acestei legi se vor determina in chip amănunțit modul de funcționare al consiliului superior bancar, organele sale de reprezentare și executarea deciziunilor luate.

Consiliul Superior bancar este compus din :

a) un delegat al Ministerului de Finanțe ;

b) un delegat al Ministerului de Justiție ;

c) doi delegați ai Băncii Naționale ;

d) trei delegați ai Asociațiunii Băncilor Române, din care unul va fi desemnat de gruparea băncilor mici din această Asociațiune ; iar organele executive ale Consiliului superior bancar sunt :

a) Directorul Consiliului pentru supravegherea întreprinderilor bancare ;

b) Secretarul general al Consiliului ;

c) Inspectorii Consiliului ;

d) Funcționarii necesari lucrărilor.

Anteproectul nu vorbește nimic despre cunoștințele speciale ale organelor de execuție ale Consiliului. Să sperăm că acestea vor fi tecute în regulamentul de funcționare al C. S B-ului.

Totuși găsim de o importanță deosebită, ca cel puțin 2 membri ai Consiliului Superior și cel puțin două treimi din numărul de inspectori să aibă, pe lângă cunoștințe de specialitate bancară și titlul de contabil autorizat sau expert contabil.

Căci, după cum spuneam și în altă parte, dacă suntem de acord în privința dreptului de control ce și-l arogă Statul, pretindem ca acest control să fie făcut *în mod serios și competent*.

Dacă acest control, de care depinde multe lucruri pozitive în viitoarea desvoltare a vieței noastre bancare, va fi îndeplinit de oameni nepricepuți, puși acolo de împrejurări cari nu sunt în concordanță cu interesele esențiale ale acestei țări, dacă el este făcut pe jumătate sau în lumina unor interese mai mult sau mai puțin particulare, vom trece prin împrejurări mult mai vicioase decât cele anterioare reformei. Ar fi să lăsăm iarăși poarta deschisă abuzurilor în paguba publicului și a Statului [1]).

Majoritatea normelor cuprinse în anteproect este de natură contabilă, sau foarte înrudite cu contabilitatea. Deaceia trebuesc, în funcțiunile de control, persoane cunoscătoare ale contabilității, care să poată aprecia întrucât s'au eludat sau nu dispozițiunile legei [2]).

2. Uniuni de control sau societăți de revizuire

Nu sunt prevăzute în anteproectul legei de care ne ocupăm. In alte legislațiuni ele există, chiar concomitent cu controlul organelor de stat.

In Polonia, băncile și societățile de credit stau sub supravegherea Ministerului de Finanțe. Pentru controlarea regulată și repetată a activității băncilor ele pot constitui o „uniune de revizuire" (Revizionsverband).

Uniunea de revizuire are în sarcina sa întreținerea uneia sau mai multor biurouri de control, formate din *experți jurați.*

Experții sunt numiți de uniune și confirmați de Ministerul de Finanțe.

La cererea Ministerului, Uniunea trebue să examineze, fără întârziere registrele unei bănci anumite, la care poate lua parte și un reprezentant al Ministerului de Finanțe.

In Cehoslovacia există deasemenea Asociațiuni de revizuire.

---

1) Vezi Stelian Popescu: Legiferarea Comerțului de bancă. București, Tiparnița, 1931, p. 16.

2) A se vedea în special dispozițiile privitoare la forma și publicarea bilanțului.

După părerea noastră instituțiile de revizuire sunt mai necesare decât chiar existența cenzorilor pe lângă societățile bancare, prin aceia că atari instituții mai cu seamă sub forme independente, (după sistemul: Treuhandgesellschaften) oferă un control mai competent și mai serios decât cel făcut de cenzori.

Societățile fiduciare au superioritatea technică a controlului, minus influențele cărora poate să fie supus cenzorul, om ca toți oamenii, cu nevoi și ambiții rău sfătuitoare.

Se poate spune că toate aceste soiuri de control, susținute toate pe cheltuiala întreprinderilor bancare, vor cauza cheltueli însemnate acestora.

Noi credem că oricât s'ar cheltui cu controlul, tot nu s'ar putea egala sumele ce se pierd prin *lipsa de control.*

Situația actuală a băncilor, la noi, înrăutățită nu numai de împrejurările critice economice, ci și dintr'o conducere greșită, făcută posibil prin lipsa unui control de felul acelui pe care vrea să-l institue viitoarea lege a băncilor, face imperioasă nevoia acestui control.

STELIAN POPESCU

Către Colegii noștri

ce sunt ocupați în Administrațiunile Agricole, precum și către D-nii Șefi de Secțiuni

D-l Aug. Dorwagen, colegul nostru atât de bine cunoscut în cercurile agricole, va da la iveală în cursul anului 1932, o importantă lucrare de Contabilitate și Organizare agricolă.

Dat fiind caracterul internațional al acestei chestiuni, lucrarea va fi tipărită în limba germană.

Un volum de aprox. 600 pagini, legat în pânză, va costa cel mult 1.000 lei. *Plata la apariție.*

Rugăm pe toți colegii noștri a se înscrie de pe acum, trimițând adeziunile D-lor la Administrația Revistei noastre.

Cui folosește banul pe care'l cheltuesc? Băcanului, cismarului, croitorului, librarului, tipografului, artistului etc. care'l primește. Dar efectul nu se oprește acolo, el merge mai departe la acei cu care aceștia sunt în legătură! Cine sunt ei?

Reprezintă contul de amortizări un Fond?

In No. 7 din Iulie a. c. al Revistei de față s'a pus chestiunea dacă contul de amortizări reprezintă un fond și s'a ajuns la concluzii negative.

I. Se face o eroare fundamentală de principiu, când se socotește că contul de amortizări rectifică contul de rezultate, în mod direct.

Contul de amortizări obicinuite nu are nici o legătură cu contul de rezultate, deoarece nu-și trage sursa din rezultatele întreprinderii, ci din valoarea comercială a produselor realizate efectiv pe piața de desfacere.

Cotele obicinuite de amortizări industriale se impută contului de exploatare și nu contului de rezultate, astfel că nu se poate avea, din capul locului, pretențiunea, că dau un aspect de beneficiu deghizat, când este știut, că acele cote de amortisment reprezintă părți de cheltuială pentru întreprindere și nu venituri. Deasemeni nu se poate susține, că reprezintă un venit pentru întreprindere, atât timp, cât ele sunt operate cu unicul scop de a servi la înlocuirea investițiunilor pierdute prin uzură.

Numai în cazuri de natură cu totul excepțională se impută contului de rezultate valoarea investițiilor, ce nu mai au darul să procure, din cauza unei defecțiuni fortuite și neprevăzute, vre-un randament întreprinderii.

Până atunci este periculos, din anumite motive explicate în lucrarea mea „Amortismentul Contabil", să se facă vre-o legătură între contul de rezultate și contul de amortizări.

II. Contul de amortizări reprezintă desigur un fond. El este trecut în pasivul situațiunilor contabile și aceasta ne arată, că contrapartida, activul, datorează întreprinderii cotele de amortizări realizate, prin vânzarea produselor pe piața de desfacere, și că aceste cote realizate în *speță efectivă*, vor trebui să servească la reînoirea investițiunilor distruse de uzură.

Nu vedem în această operație nici o ficțiune și nu putem admite, ca un bilanț încheiat după toate regulile sincere ale artei contabile, să cuprindă ficțiuni.

III. Metoda directă, propusă pentru a înlătura confuziunea, care nu este întemeiată, are un foarte mare desavantaj de natură statistică contabilă. Nu permite să ne dăm seama la cât se ridică valoarea uzurii investițiunilor întreprinderii, precum și la cât se ridică disponibilul pentru înlocuirea investițiunilor distruse prin uzură.

M. D. WECHSLER

Ploești

Conversiunea datoriilor agricole şi consecinţele ei pentru credit

Infine, după multă şi dăunătoare discuţiune în jurul acestei chestiuni a venit în discuţie, în mod oficial şi conversiunea.

Intr'un articol precedent din gazeta „Lumina Poporului", între altele insistam asupra traducerii în fapt a acestei conversiuni — bine înţeles cu condiţiunea de a se ţine seama de părerea oamenilor competenţi, spre a se evita prea multă discuţiune provocatoare de neînţelegeri din partea multora. Nu ştiam atunci care va fi conţinutul legi. Spicuind redactarea acestei legi — ne putem da imediat seama că, aşa cum se intenţionează a se face această conversiune, este departe de a fi de un folos real pentru agricultori şi, în acelaş timp, favorizează o parte şi nedreptăţeşte altă parte, deşi toţi sunt cetăţeni ai acestei ţări şi merită acelaş tratament din partea conducătorilor.

Pentru agricultorii cu până la cinci hectare pământ, legea prescrie conversiunea în mod obligatoriu, iar pentru cei cu mai mult, se face o anumită gradaţie, toate însă urmărind acelaş scop: *eşalonarea plăţilor pe un termrn lung.* Cu o dobândă redusă prin aceasta, debitorii, agricultori, profită, dar, după regula contabilicească, faţă de unul care profită trebue să fie altul care pierde adică, nu există debit fără credit, astfel că, în cazul de faţă, dacă agricultorii debitori profită, în schimb, sunt şi agricultori sau, alte categorii cari, din economii ş-au depus banii la bănci, spre fructificare şi, prin efectul legii conversiunei, sunt expuşi la pierderi pentru că, dacă băncile sunt obligate a erta 25 % din sumele ce au acordat ca împrumuturi la agricultori, evident că sunt în drept a plăti şi ele, unde au de plătit (deponenţi, acţionari, etc) tot cu 25 % mai puţin. Banca nu este o persoană fizică, care să aibă banii săi proprii ci, este o asociaţie de oameni economi cari au depus banii lor şi aceştia au fost plasaţi în datoriile pe care statul impune băncilor să le micşoreze cu un sfert. Iată deci cum, favorizând pe unii, loveşti pe alţii şi de aceia susţineam că, deşi recunoscută utilitatea conversiunei datoriilor agricole, dar, spre a se evita în cea mai largă măsură, erorile profitoare pentru unii şi dăunătoare pentru alţii, să se ţină seamă de părerile oamenilor pricepuţi în materie.

In afară de acest rezultat cu efecte deosebite, legea așa cum este concepută, mai prezintă un mare desavantaj pentru **absolut toți** cetățenii pentru că, legea conversiunii, fiind însoțită de alte legi și măsuri inchizitoriale pentru creditori, a făcut pe toți sau aproape toți conducătorii de bănci, să închidă complect ghișeele lor pentru acordare de împrumuturi noui și, cum nu toți agricultorii sunt datori, sunt încă foarte mulți cari, fie pentru nevoile casnice fie pentru alte nevoi, au nevoe de credit ceia ce **nu mai pot găsi astă-zi** și, din această cauză, majoritatea dintre ei, privesc conversiunea datoriilor, nu ca pe ceva salvator ci din contra, consider conversiunea împreună cu legile restrictive care o însoțesc, ca o grea lovitură dată creditului în general. Ori ce om de bună credință,trebue să recunoască seriositatea și dreptatea punctului de vedere adoptat de conducătorii băncilor, de a **suprima ori ce credit nou**, aceasta spre a nu risca și mai mult capitalurile ce le au fost încredințate, prin plasări noui care nu pot fi încasate, din cauza legilor cu caracter de favoritism pentru debitori și cu caracter de persecuție pentru capital. Efectele lipsei de credit, vor fi și mai greu simțite în primăvară când nevoile agriculturei sunt și mai mari. De altfel, fără să fii conducător de bancă, poți vedea că nu se mai poate acorda nici un credit nou, când capitalul nu este cu nimic asigurat astfel că, concluzia este: **prin actuala conversiune și prin legile restrictive față de creditor, s'a distrus creditul.**

Dacă se contează că aceste credite vor putea fi compensate prin înființarea Băncii Agriculturei, atunci se înșeală cei ce-și vor face astfel de iluzii.

Prin loviturile date creditului privat, se dă iarăși o grea lovitură pentru **bugetul statului** și iată de ce. Făcând conversiunea, suprimi actuala circulație a creditului prin preschimbări de polițe cari, în mod obișnuit, se fac din trei în trei luni și, în această chestiune, să luăm un exemplu. O bancă cu un plasament de 30 de milioane, preschimbă la fie care trimestru cambiile ce are pentru acest portofoliu cari, soçotit cu 3,30 la mie, revine la lei 99.000 pe trimestru numai timbrul poliței, ceia ce face pe un an, frumoasa sumă de 400.000 lei, plus timbrele de borderouri, aviație, etc. și plus faptul că mare parte din polițe se preschimbă și pe una sau două luni. Dacă nu mai circulă creditul în mod normal, a pierdut statul această sumă? Evident că **da**. Tot aceiași bancă, mai plătește statului impozite directe și indirecte de circa

lei 1.500.000 anual, adică impozite comerciale, elementare, impozite la dividende, la tantieme, pe salarii, etc. Toate acestea, de abia dacă vor mai putea fi menținute la un sfert — dacă multe din ele nu vor dispărea complect. Și atunci, distrugând posibilitatea băncilor cari — toate la un loc, — produc statului multe miliarde anual, cărora li se impune, pe de o parte să ia dobânzi mici — contravențiile fiind sever sancționate — și, în acelaș timp le împiedeci pe toate căile, prin diferite legi, de a-și putea urmări încasarea capitalului plasat, iar pe de asupra, le mai obligi prin legea conversiunei, să erte un sfert din datoriile ce are de încasat, care este rezultatul? încurajezi pe debitorii răi platnici de a nu plăti și, în același timp de a îndemna și pe cei buni, să nu plătească, ruinezi o altă parte de cetățeni (deponenții și acționarii) și, în același timp, dai o lovitură foarte mare, bugetului statului.

Crede oare statul că, dacă prin legiuirile anunțate și cele deja existente, a reușit să distrugă creditul și să amputeze o mare parte de venituri — sigure — din bugetul statului, va putea oare să complecteze aceste goluri, prin impozitele impuse asupra salariilor funcționarilor particulari?!

Aceasta nu trebue să treacă nimănui prin gând Toți patronii particulari ca: bănci, comercianți, industriași, agricultori, etc. au redus deja de mult și la nivel destul de scăzut, toate salariile, forțați fiind la aceasta, de starea de criză, deci iluziile făcute că se va realiza un venit care să compenseze pe cel arătat mai sus, **rămân simple iluzii.** Se procedează destul de greșit când se ia măsuri diferite, prin legi, toate concepute din biurouri fără a cerceta realitatea.

Un om în agonie, ori cât oxigen i s'ar administra, tot va fi inutil căci, organismul intrat în agonie, nu mai poate resista și se va distruge. Astfel poate fi văzută situația unor debitori pe care statul vrea să-i salveze, fără însă a reuși. Cei buni își plătesc la timp datoriile, spre a-și putea păstra **creditul atât de necesar.**

Ar fi bine, să se evite făurirea de legi cari de la început sunt sortite a fi fost făcute anume pentru a fi călcate sau pentru a avea un efect contrariu celui așteptat.

ȘTEFAN DUMITRESCU
Contabil autorizat

Citiți și răspândiți „Revista de Comerț și Contabilitate" apreciată mult și în străinătate.

Cele 13 păcate ale băncilor*)

D-l J. S. Love, descrie astfel păcatele băncilor:

1. A lua bani cu împrumut spre a împrumuta mai departe; o politică neprofitabilă și nesănătoasă;

2. A solicita depozitele publicului numai pentru a mări volumul afacerilor Băncii. Niciodată o bancă nu a făcut parale din mânuirea banului publicului, dar multe bănci au ajuns la necaz cu astfel de fonduri;

3. Protejarea împrumuturilor înghețate și nedezirabile. S'a dovedit că nu e bine ca o bancă să mai pue ban bun peste cel rău. Nu trebue să se amâne răul și să se mănânce beneficiile, mai bine să se curețe portofoliul de asemenea împrumuturi și să se cunoască adevărata situație.

4. Menținerea conturilor cari nu aduc beneficii. Publicul recunoaște și plătește bucuros serviciile necesare;

5. Schimbul hârtiilor între Băncile afiliate sfârșește prin a produce credite negarantate;

6. Instituțiuni de capital, legate cu mare risc, depind de succesul societății;

7. Împrumuturile de politeță, în general funcționarilor unei societăți cu care Banca e în bune relațiuni sunt foarte indezirabile și întotdeauna legate de pierdere;

8. A neglija să se ia gajuri de bunuri mobiliare sau a neglija să se verifice gajurile în fiecare an, sau să se reînoiască; banca nu trebue să se mulțumească cu declarația împrumutatului, ci să ia informațiuni la fața locului;

9. Acordarea de credite cu multă ușurință fără informațiuni suficiente;

10. Acordarea de dividende fără beneficii reale este nu numai o uzanță rea, dar ilegală și urmată de turburări;

11. Gajuri de mâna 2-a care sunt mai degrabă un pasiv decât un activ nu au ce căuta într'o bancă;

12. A adăuga dobânzi la sume dubioase ceeace creează profituri nerealizate urmate de decepțiuni;

13. Prea multe efecte publice de mâna 2-a. Din nefericire bancherii din trecut considerau efectele de orice fel, ca un plasament sigur. Experiențele recente însă au arătat că este necesar să fim foarte atenți în selecționarea efectelor publice. **Brateș**

N. B. Nu suntem de aceiaș părere în toate punctele de ex: 1, 2, 5 dar în mare parte observațiunile sunt juste.

*) Traducere din Bankers Magazine NewYork. Octombrie (1931 pag. 428).

ANCHETELE NOASTRE

In numărul de Iunie a. c., al Revistei noastre, am deschis o anchetă cu privire la situațiunea actuală a contabililor din țară, punând colegilor noștri întrebările următoare:

1. Sunt prea mulți contabili în țară?

2. Vor ajunge femeile să înlocuiască pe bărbați în meseria de contabil?

La aceste întrebări, Revista a primit diferite răspunsuri, din care dăm mai jos pe cele ce le socotim mai importante.

Corpul Contabililor Secțiunea Ilfov răspunde:

Profesiunea contabilă apare congestionată pentru moment, din cauza crizei generale prin care trecem.

Situației de acum, de sigur că îi va succede o situație de prosperitate economică fără precedent și atunci contabilii noștri vor fi foarte căutați.

In ce privește pregătirea contabilă, de sigur că se simte nevoia reorganizării Școalelor Comerciale, desființându-se chiar, unele din ele și înlăturându-se astfel promovarea unor contabili nepregătiți ce și-au făcut loc printre rândurile adevăraților contabili.

In timpurile actuale se observă o emancipare a femeei și introducerea ei în toate ramurile de activitate cari erau rezervate până în prezent exclusiv bărbaților.

In ceia-ce ne privește pe noi contabilii, nu trebue să dăm acestui fapt o prea mare importanță, căci în materie de Contabilitate se presupune o muncă migăloasă de sisif de mare răspundere, pe care nu și-o prea asumă femeia.

D-l D. C. Inspector, București, răspunde:

Sunt mulți chemați și puțini aleși, de altfel ca în orice profesiune. In ce privește pe aleși, nu fac nici o deosebire între personalul masculin și femenin. Nu omit să adaog însă că în acesta din urmă se găsesc uneori elemente ce cu drept cuvânt pot fi numite „rara avis".

D-l A. S. Șef de serviciu, București, răspunde:

Răspund prin a pune o altă întrebare? Oare toate posturile de contabilitate sunt ocupate de Contabili? Nu!

Cea mai mare parte din întreprinderi, având afaceri numeroase, au aplicat și în materie de contabilitate, diviziunea muncei și atunci posturile contabililor au putut fi ocupate și de neabsolvenți ai Școalelor Superioare de Comerț, cari sub conducerea șefului-

contabil titrat îndeplinesc aceiași muncă cu o retribuțiune minimă.

Numai în asemenea condițiuni, femeile pot și ele ocupa locul bărbaților în ceia-ce privește Contabilitatea.

D-l Th. N. Șef contabil, București, răspunde:

Evident, astăzi, numărul comercialiștilor este prea mare, iar numărul șomerilor contabili crește pe fiecare zi ce trece, având în vedere nouile contingente de absolvenți ai Școalelor Comerciale, cari azi sunt prea multe.

Nici chiar introducerea contabilității în partidă dublă în Administrațiile publice, nu va putea deocamdată, ocupa pe toți comercialiștii.

Femeia contabil, mai mult decât în celelalte profesiuni, face mare concurență bărbatului contabil în ocupațiunile mai inferioare, fiind-că se mulțumește cu un salariu mai modest.

Faptul că sunt și contabili mai slabi, ca și în ori-ce altă profesiune, nu schimbă situația și rămâne cert că numărul comercialiștilor în România, este prea mare.

D-l M. D. W. Ploești, răspunde:

Răspund categoric, că nu poate exista o astfel de chestiune pentru noi, în special în țara noastră, care are o avuție de sute de miliarde.

Nu sunt înclinat a aduce în demonstrația tezei noastre argumente contra mecanizărei calculelor, precum și contra cadrelor feminine din serviciile de contabilitate.

Remediul constă în consolidarea întreprinderilor existente pe baze raționale și economice, în mărirea volumului de afaceri, în creiarea de întreprinderi noui și atunci contabilii, indiferent din ce categorie profesională fac parte și indiferent de ce sex sunt, vor avea de lucru și nu se va mai putea pune chestiunea de titlu și se va uita și de mecanizare și de antifeminism.

D-l C. S. student, Bârlad răspunde:

Numărul contabililor nu este așa de mare cum ar părea la un control superficial, pentrucă dacă sunt mulți cei ce și-au câștigat prin școală înscrierea în Corp, nu sunt tot atât de mulți cei ce merită acest titlu cu adevărat.

S'a constatat că în bună parte, absolvenții școalelor de comerț fiind lipsiți în școală de un curs practic, se presintă prea slab atunci când vine timpul să aplice Contabilitatea cu adevărat.

In ceia ce privește părerea că femeile tind să înlocuiască pe bărbați în profesiunea de contabil, credem că suntem încă destul de departe de o astfel de eventualitate. Această chestiune s'ar putea însă discuta în ceia ce privește funcționarismul auxiliar în Con-

tabilitate, unde s'ar putea afirma că există într'adevăr tendința înlocuirei bărbatului de către femeie.

O analiză mai complectă a chestiunei ne-o dă colegul nostru d-l *F. C. expert contabil*, cari prin rândurile de mai jos expune vederile sale a-supra tuturor laturilor acestei chestiuni. *Sunt prea mulți contabili în țară?* Răspund hotărât că nu!

Dar pentru ca acest răspuns să aibă valoarea sa întreagă, găsesc necesar să deschid o largă parantesă.

Este fără îndoială și îndeobște cunoscut că, datorită defectelor de organizare a Corpului contabililor, ca o urmare a legei noastre, precum și din cauza promoțiilor din ce în ce mai bogate a școalelor noastre de comerț, avem azi în țară un număr foarte marede contabili.

Profesiunea de contabil apare deci ca fiind foarte congestionată.

Dar oare așa este în realitate? Să analizăm puțin chestiunea.

In primul rând avem în țară un foarte mare număr de contabili profesioniști *fără titlu* cărora legea din 1921 a trebuit să le confere titlu de contabil pe baza practicei lor.

In al doilea rând avem marele număr de contabili tineri abia eșiți de pe băncile școalei, cari sunt încă departe de a-și asimila toate cunoștințele ce se cer unui contabil.

Mai avem contabi i fără brevet și fără titluri, cari au învățat a ține registrele întâmplător, fiind în vre-un biurou oarecare de contabilitate sau învățând de nevoie după diferite manuale de contabilitate, și acelea consultate superficial.

Și înfine avem contabili cu titluri, cu practică și cu talent față de știința contabilității.

Reiese deci că în profesia de contabil avem trei categorii distinte

1. Profesioniști de Contabilitate fără a fi contabili.
2. Contabili ce nu cunosc încă meseria lor.
3. Contabili buni.

Cei din prima categorie sunt legiune și nu se deosibesc de cei din categoria a doua, decât prin aceia că se consideră mai superiori celor cu titluri.

Contabilii din categoria a doua sunt destul de mulți. Sunt caracterizați prin curajul lor de a-și asuma răspunderea conducerei unui serviciu de Contabilitate cât de vast și nu au ei atâta vină, cât o are șeful întreprinderei care-i angajează. Urmările sunt destul de triste.

Dar categoria cea mai interesantă este aceia a adevăraților contabili și pe aceasta să o discutăm puțin, întrucât după părerea mea, cea mai mare parte din acești contabili *nu se silesc să devină contabili mai buni cu adevărat.*

Ca să fiu înțeles voi pune două întrebări:

Ce trebuie să fie o Contabilitate?

Ce se chiamă un bun contabil?

S'au dat multe definițiuni asupra rolului Contabilității, definițiuni excelente pe care le rezum în cuvântul **„Busola"** da, busola corăbiei — care este întreprinderea — busola care trebue să fie un instrument de o extremă sensibiiitate.

Pe cine numim noi de obiceiu „un bun contabil"?

Un bun contabil numim pe acela care trecându-și cu succes examenele sale la școală și apoi înaintea Consiliului Superior al Corpului de Contabili, și-a căpătat titlu de expert-contabil. Care, în urmă, pe baza practicei îndelungate, cultivându se încontinuu și fiind la curent cu tot ce inventează știința și technica Contabilității, a ajuns în situația a fixa un plan contabil perfect și de a conduce în bune condițiuni un serviciu de Contabilitate. Deci un adevărat și bun contabil.

Dar atunci, voi fi întrebat, ce le reproșez acestor buni contabili?

O nimica toată! Aceia că au învățat de toate, afară de una, la care nici nu s'au gândit: **Psihologia contabilă.**

Toți bunii contabili din categoria a treia, sunt în măsură să țină o Contabilitate, o adevărată capo-d'operă de precizie, dar ei nu pot și nu știu *să o facă să vorbească.*

Ei vor citi indicațiunile busolei, dar nu vor ști să tragă concluziile logice pentru a putea conduce corabia.

Ei se desinterează de tot ce este în afară registrelor lor și întreaga lor concepție contabilă se mărginește în a încheia regulat situațiile săptămânale, lunare sau anuale, adică tablouri încărcate cu cifre, fără viață cari nu vorbesc nimic.

Pentru acești contabili, Contabilitatea *este un scop* iar nu *un instrument de conducere.*

Deci dacă din mulțimea respectabilă de contabili cari congestionează profesiunea noastră, vom scoate pe:

Cei ne-contabili.

Cei ce nu-și cunosc bine meseria lor, și pe

Cei din bunii contabili cari nu posedă psihologia contabilă, reese lămurit că **nu sunt mulți contabili în țară.**

Vor ajunge femeile să înlocuiască pe bărbați în meseria de contabil?

Iată o chestiune destul de delicată, căci dacă amabilele mele colege mi-ar ghici numele, ar fi prudent din partea mea să nu mă prea arăt pe stradă o bucată de vreme.

Făcând abstracție de alte opiniuni de ordin social și filosofic, femeile merită aceleași reproșuri ce le adresez și bărbaților și ca să mă exprim sincer, aș spune că în ziua când rolul contabilității va fi înțeles de patronii comercianți și industriași, femeile vor fi excluse din funcțiunea de contabil.

Printre funcționari, ca și printre funcționare, se găsesc contabili mediocri, mijlocii, buni și foarte buni. Ei bine eu cred că chiar din această ultimă categorie, nu este posibil să aflu la femeie concepția psihologică a rolului ce ea trebue să-l îndeplinească în Contabilitate.

Oamenii de știință vă vor explica aceasta cu o mulțime de cuvinte științifice, însă eu le rezum spunând că femeia cea mai bine dotată, nu va putea să prindă înțelesul practic al unei contabilități cu adevărat serioase și să tragă concluziile necesare spre bunul mers al întreprinderii.

Am avut sub conducerea mea, o mulțime de funcționare, dar n'am aflat la niciuna intuiția de a comenta vre-una din situațiile ce mi le prezentau.

Amabilele noastre colaboratoare au alte griji în cap, decât aceia de a ține cârma corăbiei, adică de a se interesa de soarta întreprinderei. Moda cea nouă, forma pălăriilor sau a pantofilor, tăetura rochilor etc. sunt griji prea grave, ca să le mai dea răgazul de a se gândi și la profesiunea lor!

Apoi ele sunt prea delicate, prea nervoase și prea impresionabile înaintea dificultăților, ceiace le face să-și piardă capul tocmai atunci când ar avea mai multă nevoie de el. Multe din colaboratoarele mele, în fața unei situații ce nu se potrivea, începeau să plângă, în loc să se gândească cu calm la cauzele eroarei.

* * *

In rezumat pentru că trebue să constatăm că profesiunea de contabil este congestionată, ce trebue să facem pentru a remedia această stare de lucruri?

Trebue să atragem atențiunea colegilor noștri asupra Psihologiei Contabile" și să începem o campanie atât printre contabili cât, cât și printre patronii întreprinderilor. Când acest lucru va fi înțeles, nu vor rămâne în balanță decât adevărații buni contabili psihologici, căci ceilalți cari constituesc marea majoritate, se vor elimina pe nesimțite.

Atunci patronii întreprinderilor vor câștiga imens, contabilii vor câștiga și ei cu mult mai mult decât azi și afacerile vor prospera.

Dar, mai este o latură a chestiunei, pe care a atins-o în parte D-l A. S. şef de serviciu, dar nu a pus punctul pe i.

D-l *P. D. B.* relevă că în afară de necontabili care ocupă o situaţie secundară în lucrările de contabilitate, pe care o permite diviziunea muncei, mai sunt *necontabili care ocupă posturi de răspundere* în contabilitate, la multe întreprinderi particulare şi mai ales de Stat. Toţi aceştia trebuesc fără dor şi poate înlocuiţi prin contabili buni înscrişi în Corpul Contabililor.

Abonamentele venite prin mandat poştal

Rugăm pe d-nii abonaţi cari trimet sume prin m. p. să urmărească regulat această rubrică, deoarece ţine loc de orice altă confirmare:

Christache Millian, T. Măgurele, 1930—31, 400 Adrian Rovinaru, Caracal, 1931, 200; Dumitru Naforniţă, Bacău, 1931, 200: Mechior Hirsch, Somcuţa Mare, 1931, 200; Ştefan I. Serbu, Craiova, 1930—31, 400; C. C. Iaşi, 1931, 2.400; C. C. Ismail, 1930—31, 800; Budeleanu, Reşiţa 1931, 200; George Lerescu, Brăila, 1930—31, 400; Gh. I. Gheorghiu, Adjud, 1931, 200; Camera de Comerţ Constanţa, 1931, 200; Vasile Popa, Galaţi, 1931. 200; N. Gaspard, Tecuciu, 1931, 200; Gherson Kohn, Iaşi 1930, 200; Vasile V. Mihăiţă, Beceni, 1931, 200; Stelian Halichia, J. Mehedinţi, 1931, 200; D. Grefiens, Olteniţa, 1931, 200; Wolf Oscar, Petreşti, 1931, 200; Ştefan Minculescu, Curtea de Argeş, 1931, 200; Soc. Nordul Moldovei, Dorohoiu, 1931, 200; Ştefan Manolescu, Slatina, 1931, 200; Obştea de Cumpărare „Prevederea". Bragadiru, $^1/_2$ 1931, 100; N. Necşulescu, T. Măgurele, 1926—7—8, 520; Gustav Kreitzel, Reghin, 1931, 200; Ioan Cristi, Radna, 1931, 200; Mihai Palmamarin, Cernăuţi, 1931, 200; Sarkis Sarkissian, Silistra, 1931, 200; Grigore Borc, Calafat, 1930—31, 400; Stefan S Dumitrescu, Roşiori de Vede, 1931, 200; D. Mattes, Iaşi, 1931, 200; Ion Mohn, Uzu, 1931, 200; Lupu L. Steinberg, Bacău, 1931, 200; Ioan I. Lupaşcu, Focşani, $^1/_2$ 1931, 100; Anton Tulbure, Piatra-Neamţ, 1931, 200; Iorgu Lucan, Cernăuţi, 1930—31, 400; Nicolae Baulescu, Oraviţa, 1931, 200; C. Militaru, Boldeşti, 1931, 200; Brutus Bocaniciu, Mediaş, 1931, 200; Soc. „Flora", Bălţi, 1931, 200; Aurel V Stanciu, Constanţa, $^1/_2$ 1931, 100; I I. Lupaşcu, Focşani, $^1/_2$ 1931, 100: Mircea Ciorogaru, Radna, 1931, 200; Ignaţie Demeter, Ocna Sibiului, 1931, 2 0; Vasile Bârsan, Şercaia, 1931, 200; Hugo Neuman, Lugoj, 1930—31, 400.

Mulţumind d-lor abonaţi, rugăm a ni se comunica orice schimbare **de adreaă,** sau reclamaţiuni pe cuponul m. p.

SERBAREA PATRONULUI CORPULUI

Corpul Contabililor Autorizați Experți Contabili și-a sărbătorit Duminică 6 Decembrie, patronul printr'o masă comună prezidată de d-l N. Butculescu, Decanul Corpului, și la care au participat numeroși membrii ai Corpului.

A luat parte și d-l *D. R. Ioanițescu*, fost ministru, care a relevat însemnătatea din ce în ce mai mare a Co pului, la a cărui înfăptuire este fericit că a avut un rol important. Constată că legea ar fi putut să rămâie literă moartă, dacă inițiatorii acestei legi n'ar fi fost puși să-și realizeze opera, ale cărei linii generale numai le-a trasat Parlamentul.

Aduce în special elogii Decanului Corpului d-l *N. Butculescu*, al cărui nume este strâns legat de întreaga acțiune a comercialiștilor și contabililor în general.

Cu acest prilej s'au ținut cuvântări de d-nii : N. Arghir, Cezar Miron, Dr. V. M. Ioachim, Aurel Marinescu,Dr. A. Galan, Prof. Șt. Țenov, Prof. Al. Tănăsescu, S. M. Blumenfeld, I. G. Iliescu, etc.

S'a relevat, între altele, importanța Contabilității în partidă dublă la Stat introdusă și dirijată apoi de elementele românești formate la noi în țară, astfel că nu era nevoe să se cheme de Stat experți străini, cari n'au putut da nici o îndrumare deosebită, ba chiar au produs uneori perturbații și complicațiuni, cari ar fi putut să compromită însăși ideia, pentru care Corpul Contabililor a dus o luptă atât de dârză.

S'a arătat apoi meritele premergătorilor științei contabile și cari după o muncă neîntreruptă de peste 30 ani se găsesc azi în fruntea Corpului tot așa de entuziaști și iubitori pentru interesele acestei bresle menită să coopereze la adâncile prefaceri economice ce se ivesc, mai ales acum, la fiece pas.

In cuvinte foarte calde, s'a adus mulțumiri presei de către d-l Aureliu Marinescu, insistând asupra concursului larg pe care contabilii l-au avut spre marea lor bucurie, din partea ei.

Tuturor le-a mulțumit d-l N. Butculescu, decanul Corpului, exprimându-și mulțumirea că vede strâns unite atâtea elemente de valoare și cari au ridicat, de bună seamă, prestigiul științei contabile.

D-sa a propus să se intervină pe lângă guvern ca, acum când sunt atâția contabili români șomeri, Statul să renunțe la serviciile experților străini și locurile acestora să fie ocupate de elemente românești.

In încheere, d-sa a făcut apel la unirea tuturor contabililor, spre a se asigura o prosperitate și mai mare Corpului.

Dela Corpul Contabililor Autorizați și Experți Contabili

Consiliul Superior al Corpului a ținut Miercuri 16 Decembrie ședință plenară sub președinția d-lui decan N. Butculescu.

A asistat în afară de comitet și un mare număr de membri.

Situația financiară

S'a luat cunoștință de situația veniturilor și cheltuelilor pe 1931, constatându-se acoperirea cheltuelilor cu veniturile curente ale Corpului, cu toate că în cursul anului s'a ținut *Congresul Internațional de Contabilittate* ale cărui cheltueli au fost suportate în întregime de Corp.

S'a aprobat proectul de buget pe 1932 cu o reducere de 10 % față de bugetul în curs.

Consiliul Superior al Corpului Contabililor

Bugetul pe anul 1932

VENITURI

	Prevederi 1931	Realizări pe 10 luni	Prevederi 1932
Cota 1/4 dela Secțiuni	305.000	264.209	300.000
Donații	50.000		10.000
Dividende	45.000	2.575	40.000
	400.000	266.784*)	350.00

*) Cota 1/4 de încasat lei 100.000.

CHELTUELI

	Prevederi 1931	Efectuate pe 10 luni	Prevederi 1932
Indemnizații de depl. și reprezentare . . .	72.000	60 000	60.000
Salarii			
O dactilografă anuală lei 33.000 . . .			
Un secretar ajutor lei 8.000			
Un om de serviciu lei 16.000			
Gratificații 8.000	76.000	91.300	65.000
Chirie, luminat și încălzit	55 000	50.000	45.000
Indemnizație deplasara secretar g-ral . . .	12.000	12,000	10.000
Cheltueli cancelarie imprimate diverse .	70,000	70.500	60.000
Burse și ajutoare	20.000	9.000	20.000
Deplasări membrii din provincie	15.000		10.000
Cheltueli extraordinare	10.000	12.403	10.000
Bibliotecă	20.000	13.000	10.000
Fond pentru Congres Intern. de Contab . .			
Deficit reportat 1932	50.000	50.000	60.000
	400.000	368.203	350.000

Decan, **N. Butculescu** *Director*, **Dr. V. M. Ioachim**

Secretar General, **Dr. Petru Drăgănescu-Brateș**

Chestiunea contabililor și experților străini

D-l *Prof. Țenov*, ridică chestiunea experților și contabililor străini, care ocupă locuri importante chiar în unele administrații publice fără a mai vorbi de întreprinderi particulare, acum când contabilii români șomează. Cere o intervenție energică a Corpului pentru a nu se mai îngădui șederea în țară a contabililor străini.

De asemenea cere ca în toate funcțiunile unde este vorba de contabilitate să fie trecuți și menținuți membri ai Corpului Contabililor.

D-l *Dr. P. Drăgănescu-Brateș*, spune că unul din considerentele creerii Corpului Contabililor a fost să apere interesele profesioniștilor, mai ales când aceste interese sunt în concordanță cu interesele generale ale țării.

Arată că profesioniștii români, pe orice tărâm, sunt cel puțin tot așa de bine pregătiți ca și cei străini.

D-l *Dr. C. Greceanu*, aduce adesiunea licențiaților Academiei de comerț, care solicită asemenea sprijinul Corpului pentru apărarea muncii naționale.

D-l *Dr. V. M. Ioachim*, arată că nu se apreciază îndeajuns contribuția specialiștilor români la reforma Contabilității publice. D-sa spune că azi, grație numai acestor specialiști, s'a organizat pe baze științifice Contabilitatea la Regiile autonome, întocmindu-se pentru prima dată inventare.

In ceeace privește aplicațiunea Contabilității duble la Stat este regretabil că se fac critici superficiale fără a se pătrunde mecanismul.

Mai vorbesc d-nii Prof. Al. Tănăsescu, Aurel Marinescu, I. Gh. Iliescu, Th. Nițu, etc.

D-l *N. Butculescu*, decanul Corpului, confirmă cele spuse de antevorbitori și arată câteva cazuri de jignire a muncii naționale.

Se fac mari greutăți, spune d-sa când este vorba de intrarea în țară a unor muncitori simpli și nu se face nici o obiecțiune când este vorba de profesioniști, cari trimit peste granițe sume importante din venitul național.

Consider ca o datorie a Corpului să intervină pe lângă guvern și în special pe lângă d-l Ministru al Muncii ca să nu se mai acorde dreptul de a intra sau a ședea în țară profesioniștilor contabili străini.

Se formează în acest scop o comisiune, care va prezenta un memoriu documentat.

D-sa anunță în acelaș timp, că având în vedere dispozițiunile ce există și în alte țări, s'a decis de Consiliul Superior ca să nu se mai înscrie în Corp dacât cetățenii români.

Impozitul excepțional pe salarii

D-l *N. Butculescu*, arată că membrii din Consiliul Superior, precum și reprezentanții secțiunilor din țară au luat contact cu organele superioare și cu d-nii parlamentari, cerând retragerea proectului de impunerea salariilor, sau cel puțiu revizuirea lor în sensui scutirei celor cu venituri reduse și reducerea cotelor pentru celelalte, ceeace s'a și obținut.

Noi am stăruit totuși ca proectul să fie retras pentru a salva principiul că nu se pot pune impozite excepționale numai pe o categorie de contribuabili.

Adunările generale ale Secțiunilor

S'a fixat ziua de Duminică 31 Ianuarie 1932, respectiv 7 Februarie, pentru adunarea generală a tuturor secțiunilor cu care ocazie se va alege și nouile consilii pe timp de 2 ani.

DIN ACTIVITATEA SECŢIUNILOR

SECŢIA CLUJ

Secţia Cluj a constituit un fond de lei 27.000 pentru burse, care se obţin prin concurs. Dăm mai jos :

REGULAMENTUL EXAMENULUI

Art. 1.— Corpul Contabililor Secţiunea Cluj, constitue un fond de ajutor pentru studii comerciale în valoare de 27.000 lei, ce se repartizează astfel :

a) 2 burse a câte 10.000 şi 7.000 anual, pentru studenţii şi studentele Academiei Comerciale şi Industriale din Cluj.

b) 2 burse a câte 5.000 lei anual, pentru elevii şcoalelor superioare de comerţ de băieţi şi fete din Cluj.

Art. 2.— Acest fond se creiază din venitul contului „Fonduri" şi este succeptibil a fi mărit.

Art. 3.— Bursele se pot obţine în urma unui concurs.

Art. 4.— Condiţiunile pentru admitere la concurs sunt următoarele :

1. a) Studenţii Academiei Comerciale vor face înscrierea pentru concurs la sediul secţiunei până la 5 Noiembrie, prezentând odată cu cererea şi următoarele acte :

a) Act de paupertate.

b) Diploma şcoalei superioare de comerţ.

c) Adeverinţă din partea Academiei, ce va dovedi că solicitantul este student al şcolii.

2. Elevii şcoalelor superioare de comerţ vor face :

a) Inscrierea pentru concurs la sediul Corpului până la 20 Septembrie, prezentând odată cu cererea şi

b) Actul de paupertate

c) Certificatul de absolvirea gimnaziului cu media de cel puţin 7, sau o adeverinţă a şcolii superioare comerciale, prin care se va arăta că solicitanţii sunt elevi ai şcolii.

Art. 5.— Bursele se dau în primul rând pentru fii membrilor Corpului Contabililor Secţiunea Cluj, în lipsa acestora, membrilor Corpului înscrişi la Academia Comercială Cluj, iar în caz de neprezentare şi altor studenţi lipsiţi de mijloace materiale dar meritoşi.

Art. 6.— Dacă numărul candidaților la concurs, fii ai membrilor Corpului Secția Cluj, sau membri ai Corpului, este mai mare de 2, atunci concursul se va ține numai între ei, iar ceilalți candidați nu mai au dreptul de a se prezenta la cancurs.

Art. 7.— Bursele se vor acorda celor reușiți la concurs, însă ținându-se seamă de faptul că vor fi preferați:

a) fii membrilor Corpului Secția Cluj.

b) membrii Corpului.

c) orfanii de război.

d) fii funcționarilor particulari și de Stat.

e) cei ai căror părinți au un număr mai mare de copii.

Art. 8.— Nu pot beneficia de bursa Corpului, deci nu se pot înscrie la concurs sau pierd bursa, cei ce dețin o altă bursă, sub orice formă ar fi, sau cei ce au o slujbă remunerată, la Stat, județ, comună, sau la vreo întreprindere particulară.

CONCURSUL

Art. 9.— Studenții Academiei Comerciale din anul preparator vor trece un concurs între 5—15 Noembrie în fața unei comisiuni ce va avea cel puțin un membru al corpului profesoral al Academiei Comerciale.

Art. 10.— Materiile de examinare sunt:

a) Contabilitatea.

b) Aritmetica comercială sau Algebra financiară, după programul analitic al școalelor superioare de comerț (cl. II, III, IV).

c) Corespondența comercială franceză, conform programei analitice al cl. II-a și a III-a a școalelor superioare de comerț.

d) Corespondența comercială română conform programei analitice a cl. a II-a și a III-a a școalelor superioare de comerț.

e) Geografia economică a României, conform programei analitice a cl. IV-a a școalelor superioare de comerț.

Art. 11.— Media generală pentru obținerea bursei este de cel puțin 7, studentul care obține o notă mai mică de 4, la una din materii, nu poate obține bursa, cu toate că ar avea media generală 7.

Art. 12.— Elevii anului I al școalelor superioare de comerț vor fi examinați în decursul lunei Octombrie din materia clasei a III-a a gimnaziului la următoarele obiecte:

a) Limba română.

b) Aritmetica.

c) Limba franceză.

d) Geografia României.

Pentru obținerea bursei se cere media 7.

Art. 13.— Comisiunea examinatoare va avea cel puțin un profesor. Se va căuta pe cât va fi posibil, să se aleagă acei elevi, ce dau dovadă de aptitudini pentru comerț.

A. Art. 14.— Bursierul student al Academiei Comerciale își va putea menține bursa până la licență, cu condițiunea ca, în urma celor 2 sesiuni de examen (Iunie și Octombrie) să fi obținut pentru anul preparator cel puțin media 7,50; iar pentru ceilalți 3 ani, să nu-i rămână nici o restanță și să aibă cel puțin 1/4 bile albe sau roșii-albe.

Art. 15.— Bursierii vor fi controlați în decursul anului școlar și dacă, fără motiv, în decurs de un trimestru nu frecuentează cursurile regulat, pierd bursa în favoarea clasificatului următor.

Art. 16.— Dacă în timpul celor 4 ani de studii, studenții pierd bursa, atunci la începutul noului an școlar se va ține un nou concurs pentru studenții anului preparator sau anului I.

B. Art. 17.— Elevii clasei I-a a școalei superioare de comerț își pot menține bursa până la sfârșitul școalei, conform art. XVIII, cu condiția ca bursierul să aibă la sfârșitul fiecărui an școlar, media generală de cel puțin 7,50; iar la contabilitate media anuală de cel puțin 7,50.

Art. 18.— Bursele se vor plăti la Corp.

SECȚIA IAȘI

Cu ocazia vizitei făcută la Iași de către d-l Grigore Trancu-Iași, fost ministru, Președintele de Onoare al Corpului Contabililor din România, în ziua de 21 Noembrie a. c., d-sa a fost primit în gară de numeroși membrii ai Corpului Contabililor, Secțiunea Iași, fiind apoi sărbătorit printr'o agapă intimă.

Cu această ocaziune i-au înmânat un memoriu-protest contra impozitelor excepționale pe salarii, memoriu ce-l publicăm mai jos.

MEMORIU

Alături de glasul unanim de protestare primit din toate colțurile țării, Asociațiunea funcționarilor particulari, și a contabililor autorizați și experți își permit a apela la dvs, ca prin autoritatea ce o aveți în Parlamentul Țării, și ca unul care cunoașteți în deajuns greutățile vieții de funcționar, să ridicați glasul dvs., de protest, arătând celor în drept, marea nedreptate ce s'ar comite acestei categorii de salariați, prin aplicarea de nou și grele impozite.

Este absurd și nedrept procedeu de a se cere sacrificii numai unei singure categorii de cetățeni.

Dacă țara se află în primejdie, este o datorie cetățenească, ca toți să contribue pentru salvarea ei. Este însă neuman, ca să se ceară sacrificii sângeroase unei singure clase sociale, care și până acum este împovorată de cele mai grele impozite.

Și nici de starea înfloritoare a acestei categorii, nu se poate vorbi, de oarece salariații particulari, din cauza crizei de care sufere toate instituțiunile financiare și industriale, sunt supuși la continuă scădere de salarii, fără a se putea prevedea unde se va opri acest sistem, dacă între timp nu va surveni o ameliorare a întregei situații financiare a țărei, în angrenajul căreia este cuprins.

Atunci, ne întrebăm care e spiritul legiuitorului, și de ce sentimente este animat, când pornește o asemenea prigoană neumană contra salariaților particulari, care pe de o parte vor suferi continuie scăderi de salarii din cauza nerentabilității afacerilor, iar pe de altă parte prin birurile grele care se caută a li se aplica de noua lege, așa că vor ajunge într'o neagră mizerie atât ei cât și familiile lor.

Unde este criteriul legiuitorului de a căuta să lovească într'o categorie socială, a cărei existență nu este cu nimic asigurată, nici în caz de boală nici în caz de bătrânețe și care în ziua de azi a ajuns numai să îngroașe numărul șomerilor, întru cât existența însuși a instituțiunilor în care lucrează nu mai este sigură.

Puține și aproape neexistente sunt instituțiile particulare să asigure salariaților pensii pentru bătrânețe, sau ajutoare în caz de accidente și boală.

Salariatul particular are situația mult inferioară a celui de Stat, sau a liberului profesionist, care se poate orienta după împrejurări și profita de diferite conjuncturi, având toată libertatea de acțiune, pe când salariatul particular nu are decât un orizont îngrădit, care se rezumă la salariul lui și care poate varia numai după numărul anilor de serviciu și după maximul de energie și muncă ce poate depune în îndeplinirea funcțiunei sale.

Ne punem toată nădejdea în ecoul de care suntem convinși că va găsi acest strigăt la d-voastră și avem încrederea că protestul ce veți ridica d-voastră în Parlamentul Țării, cu toată însuflețirea și avântul care în totdeauna ați știut să-l puneți când era vorba de apărarea intereselor celor nevoiași, va găsi răsunetul necesar și va opri din timp, de a se comite o atât de mare nedreptate unei categorii de cetățeni oropsiți a acestei Țări.

PUBLICAȚIUNEA II-a

Corpul Contabililor, Secțiunea Iași, a transmis o telegramă d-lui C. Argetoianu, ministrul finanțelor, precum urmează :

„Corpul Contabililor Autorizați și Experți Contabili, vă roagă respectuos să binevoiți cu ocazia trecerei proectului de lege al creerei Corpului Superior al Inspectorilor de finanțe a introduce în proect ca absolvenții Școalelor Superioare de Comerț, anterior înființărei Academiei de Comerț și care au gradul de Experți Contabili și se găsesc astăzi în serviciul finanțelor să fie asimilați licențiaților Academiei de Comerț și primiți în acest scop cu concurs în condițiunile stabilite de lege.

G. MARINESCU
Președintele Corpului Contabililor
Autorizați și Experți Contabili,
Secția Iași

Susțineți revista prin plata promptă a abonamentelor.

JURISPRUDENȚE

„Art. 30, 31 pt. l. 33 și 42 din legea contr. dir., adausul din 29 Februarie 1924 la paragr. 79 din „Instrucțiuni".

Veniturile din imobile ale societăților anonime. Scăderea lor din venitul impozabil la comercial. Venitul impozabil la complimentar.

Societăți de asigurare, având de scop specula asupra asigurărilor.

Dinstincțiunea între imobilele afectate scopului întreprinderii și cele destinate încheerii".

In compunerea venitului brut al societăților anonime, impozabil la complimentar, intră și veniturile din imobile, exceptându-se numai venitul brut al imobilului în care societatea își exercită comerțul.

Asupra recursului introdus de Soc. de Asigurare „Națională" cu sediul în București Str. Doamnei 12, în contra deciziunei fiscale cu No. 1280 din 1 Octombrie 1931, a Comisiei II de apel fiscală, prin petiția înregistrată la No. 650 din 30 Octombrie 1930.

In ce privește al doilea motiv:

2. Exces de putere, violarea art. 31 din legea contr. dir. omisiune esențială, violarea art. 30, 31, 32 și 42 din zisa lege.

Din expertiza efectuată și pe ale cărui considerente ne-am sprijinit, depunând concluziile orale și scrise, precum și din petiția de apel rezultă că am cerut și s'a dovedit că trebuie scăzut din venitul impozabil, atât la elementar cât și complimentar; *a*) lei 150.000 sumă atribuită fondului de retragere al funcționarilor; *b*) lei 309,371 reprezentând tantieme plătite funcționarilor; *c*) lei 4.920.800 valoarea locativă a imobilelor societății impuse separat la impozitul pe clădiri, întrucât venitul lor intră în venitul brut al societății.

Odată aceste scăderi efectuate, societatea rămâne neimpozabilă la elementar și neimpozabilă la complimentar, și numai în cazul când comisia nu ar fi admis concluziile expertizei ceream continuarea ei.

Decizia însă nu face scăderile dela a și b pe motiv că am renunțat la efectele expertizei, pe câtă vreme dovedim că nu numai că nu am renunțat, dar am cerut aplicarea concluziunilor exper-

tului săvârșind astfel un exces de putere, violarea art. 31 și o omisiune esențială.

In ce privește punctul c) comisiunea înlătură pur și simplu art. 31 legea contr. și instrucțiunile ministeriale care au putere de lege (adaus la paragraful 79).

Art. 31 prevede în alin. 1 că venitul net al societății se află scăzând din venirul brut; chiria sau arenda imobilelor care servesc întreprinderilor comerciale sau care sunt destinate exploatării.

Din redacția art. 31 rezultă că pentru a se afla venitul net se scade atât chiria imobilului în care întreprinderea își exercită comerțul cât și chiria imobilelor pe care le exploatează comercianții adică venitul tuturor imobilelor sale, impuse separat, Comisiunea este pătrunsă de acest adevăr și deci scade pe baza art. 31 aceste venituri, dar numai la elementar și adaugă aceste venituri la complimentar.

Comisia procedând astfel violeaza art. 30, 31, 33 și 42 din legea contr. directe.

Art. 42 prevede că impozitul complimentar se stabilește odată cu impozitul elementar prevăzut de art. 30 și asupra aceluiaș venit or venitul supus impozitului elementar este venit net stabilit la art. 31, care prevede și scăderea venitului din imobile pe lângă celelalte scăderi; deci la complimentar intră venitul net stabilit la art. 31, adică mai puțin venitul din imobile și Comisia adăugând veniturile din imobile violează legea.

Tocmai pentru a nu se face confuzie legea prin art. 33 și 42, arată a doua oară care sunt veniturile impuse la complimentar, stabilind că la complimentar intră venitul net așa după cum îl stabilește art. 31, iar pentru societăți și venitul din participații, dobânzi redevențe etc., nevorbind nicăeri că se adaugă și veniturile imobilelor urmează dar că numai cu violarea legii, exces de putere și omisiune esențială nu s'a scăzut din suma impusă la complimentar lei 4.920.800, ce reprezintă, atât după expertiză cât și după actele de la dosar prezentate comisiunei, valoarea locativă a imobilelor societății impuse aparte la impozitul pe clădiri.

In ce privește punctul c. al acestui al II-lea motiv de casare.

Având în vedere că se constată din însăși arătările societății recurente că este proprietară a mai multor imobile din diferite părți care toate la un loc însumează un venit general de lei 4.920.800 și care sunt impuse separat la impozitul pe clădiri.

Având în vedere că, conform art. 42 lit. b. alin. 4 impozitul

complimentar se stabileşte odată cu impozitul prevăzut de art. 30, potrivit dispoziţiunilor din acest capitol şi asupra aceluiaşi venit, iar pentru societăţile pe acţiuni şi asupra sumelor arătate în art. 33 inclusiv dividentul;

Având în vedere că venitul despre care este vorba este venitul elementar la comercial şi anume venitul „net" arătat atât de art. 30 din lege cât şi de paragraful 108 din instrucţiunile privitoare la lege cu putere de regulament conform art. 132.

Că pentru stabilirea venitului net, urmează ca conform art. 31 al. 1 şi adausul 2 la paragraful 79 al Comisiunei Centrale Fiscale să se scadă din venitul brut al imobilelor proprietatea Societăţii recurente chiria imobilului ori imobilelor ce servesc întreprinderi comerciale sau care sunt destinate exploatărei, la care să se adauge şi sumele arătate de art. 33 din aceaş lege.

Că întrucât din examinarea motivului 3 de casare se vede că Societatea recurentă numai într'unul din aceste imobile îşi exercită comerţul, având în el birourile sale, restul imobilelor avându-l închiriat şi de oarece scopul societăţii este de a se specula asupra diferitelor feluri de asigurări, iar aceste imobile închiriate nefiind destinate comerţului societăţii, urmează ca astfel formulat acest motiv şi din acest punct de vedere nu este fondat.

In ce priveşte al treilea motiv;

Exces de putere, violarea art. 30, 31 şi 42 din legea contr. directe, omisiune esenţială.

Ori care ar fi fost părerea comisiunei în ce priveşte scăderea valoarei locative a imobilelor producătoare de venit şi impuse separat la impozitul pe clădiri, în orice caz comisiunea trebuia să scadă şi de la venitul impus la complimentar, cel puţin 2.200.000. care reprezintă valoarea locativă a imobilului din str. Doamnei 12 în care societatea îşi are birourile sale, după cum dovedim cu certificatul No. . . . . şi No. 3452/1930 al Circumstanţei a III-a fiscală.

Având în vedere că, după cum s'a arătat mai sus motiv 2 litera c. în compunerea venitului net, impozabil pentru impunerea la complimentar prevăzută de art. 42 alin. 4 din legea cont. directe urma să intre totalitatea veniturilor, mai puţin venitul brut al imobilului în care societatea recurentă îşi are instalate birourile pentru exercitarea comerţului său de asigurări.

Că întrucât pe de o parte din certificatul No. 3452/1930 al Ministerului de Finanţe, Inspectoratul Financiar Central al Capitalei

serviciul de Constatare, Circ. III Fiscală se constată că imobilul din București str. Doamnei No. 12 proprietatea societății „Națională" în care aceasta își exercită comerțul, având în el birourile sale este înscris pe anii 1929 și 1930 cu venitul brut de 2.200.000 lei, iar pe de altă parte, această sumă de venit nu intră în sumele de venituri prevăzute de art. 42 alin. 4 al legei contrb. directe, și prin exces de putere, comisiunea a II-a de apel fiscal n'a scăzut această sumă din totalitatea veniturilor imobilelor, ce urma ca împreună cu restul celorlalte venituri ale societății prevăzur de lege să fie impus la complimentar.

Că dar acest motiv fiind fondat, Curtea urmează a casa suszisa deciziune a Comisiei de Apel și a dispune trimiterea dosarului la aceiaș instanță pentru o nouă judecare în privința acestui motiv admis.

Pentru aceste motive, redactate de D-l Consilier I. Cernăteanu,

Admite recursul.

Nu putem aproba interpretarea dată de instanța de casare art. 31 pt. 1 și distincțiunea pe care încearcă s'o facă între imobilele unei societăți anonime destinate exercitării comerțului ei și cele exploatate prin închiriere. Am semnalat chiar noi inexplicabila deosebire de tratament între veniturile societăților anonime realizate din exploatarea imobilelor și celelalte venituri ale lor prevăzute la art. 33 l. c. d. Intr'adevăr, pe când veniturile realizate de societățile pe acțiuni din participări, redevenți, dobânzi la depuneri, spre fructificare, nu sunt supuse la elementar, pentru a evita dubla impunere, dar sunt reintegrate apoi în beneficiu la impunerea complimentară (v. art. 33 și 42) veniturile din imobile ale societăților anonime, odată scoase din venitul comercial, în baza art. 31 pt. 1 nu pot fi impuse nici la complimentar, în lipsa unui text expres în legea contr. dir. Am arătat pe larg că această situațiune, dăunătoare intereselor fiscului și în contradicție cu rațiunea însuși a impozitului complimentar la societățile pe acțiuni, este datorită unei regretabile scăpări din vedere a legiuitorului din 1923. Această scăpare din vedere nu se poate însă repara printr'o interpretare jurisprudențială, în afară de lege„ Dura lex sed lex" e un principiu valabil nu numai pentru contribuabil, ci și pentru fisc.

Cum am spus mai sus, instanța de casare vrea să creieze o distincțiune între imobilele societăților anonime destinate închirierii și cele afectate pentru birourile întreprinderi sau pentru exercitarea comerțului ei, interpretând art. 31 pt. 1 și 42 în sensul că numai

venitul acestora nu intră în compunerea venitului pentru complimentar.

Distincţiunea nu poate sta în picioare, căci nu are la bază nici un fundament juridic.

Art. 31 pt. 1 împarte într'adevăr imobilele societăţile anonime în două categorii. 1) imobilele care servesc întreprinderi (ocupate de ea) şi 2) imobilele destinte expolatării adică închirierii sau arendării. Veniturile imobilelor din ambele categorii nu intră în venitul net impozabil la comercial (şi deci nici la complimentar).

Acesta e singurul text din legea contrib. directe în baza cărui veniturile din imobile pot fi exonerate de impozitul comercial, pentru a se evita dubla impunere, aşa cum a dorit legiuitorul fiscal.

Dovadă despre această e şi adausul din 29 Februarie 1924 la paragr. 79 din „Instrucţiuni" care prevede categoric scăderea acestor venituri din totalul venitului supus la impozitul comercial.

Spre deosebire de celelalte venituri, venitul imobiliar nu mai poate fi reîntegrat în venit, în vederea impunerii la complimentar, căci n'avem un text de lege pentru aceasta. E regretabil, e drept, e tot ce vreţi. Dar totuşi aceasta e singura interpretare logică a problemei în literă şi în spiritul legii contribuţiunilor directe.

(Din „Revista Administraţiei Financiare" No. 48/931)

Delicioasa şi neîntrecuta

Şampanie

Rhein Sec

Merită ca produs natural naţional, încurajarea tuturor

Fiecare leu cheltuit în ţară este o infuzie de energie pentru COMERŢUL şi INDUSTRIA ŢĂRII.

Din Documentaţia fiscală „Paves“

Impozitul Comercial şi Industrial No. 306 Art. 32

Rezerva pentru creanţe dubioase — în limita maximă de 3% din întregul plasament în creanţe al întreprinderii, prevăzută de art. 32 punctul *b* din legea contrib. dir. se poate constitui chiar dacă nu se justifică existenţa unor creanţe dubioase sau a unor sume litigioase. — Rezerva de 3% pentru creanţe dubioase se formează în vederea acoperirii pierderilor viitoare depe urma unor datorii problematice, pe când pierderi definitive nu mai intră deloc în compunerea venitului impozabil, ele fiind o negaţiune a acestuia (art. 31 l. c. d. combinat cu § 77 din „Instrucţiuni“). C. Ap. Buc. S. II. Dec. fisc. No. 99 din 20 Mai 1931. R. A. F. No. 45 din 15 Iulie 1931).

Impozitul Comercial şi Industrial No. 456 Art. 33

Potrivit art. 33 l. c. d. veniturile unei societăţi rezultând din participaţiuni reale la beneficiile altor societăţi şi acelea rezultând din redevenţe miniere, sunt impuse numai la complimentar, *fiind scutite de impozitul comercial şi industrial.* Condiţiunea pusă de legiuitorul fiscal pentru acordarea acestei scutiri fiind numai aceia de a se dovedi cu acte dreptul de participaţiune, nu se poate pretinde şi dovada că s'a plătit impozitul industrial de către producătorul la care există acel drept de participaţie. Legea contribuţiunilor directe neprevăzând un anumit mijloc de probaţiune, dovada plăţii impozitului se poate face cu orice fel de acte admise de dreptul comun.

Veniturile provenind din redevenţe fiind scutite de impozitul industrial, pentru evitarea dublei impuneri, acest impozit se suportă de societatea producătoare adică debitoarea redevenţei. (C. Ap. Buc. S. III Dec. fisc. No. 30 din 7 Februarie 1931 R. A. F. No. 45 din 15 Iulie 1931.)

Impozitul Comercial şi Industrial No. 519. Instrucţiuni § III punctul 1

In conformitate cu adaosul din 29 Februarie 1924 la § III, punctul 1 din „Instrucţiuni“ şi cu art. 31 legea contr. dir. *supraevaluarea activului la inventar,* fie pentru a spori capitalul, prin împărţirea de noui acţiuni gratuite, fie pentru acoperirea unor

pierderi, *nu constitue un beneficiu* impozabil și deci nu poate servi ca bază de impunere la impozitul comercial. (C. Ap. Buc. S. II Dec. fisc. No. 211 din 29 Octombrie 1930 R. A. F. No. 45 din 15 Iulie 1931).

Impozitul profesional No. 33 Art. 50

In conformitate cu dispozițiunile art. 50 alin. 5 din legea contribuțiunilor dir. modificată la 25 Decembrie 1929, profesioniștii liberi plătesc timp de 3 ani dela începutul exercitării profesiunii numai 1/3 din impozitele minimale. (C. Ap. Cernăuți S. II Dec. fisc. No. 78 din 19 Martie 1931 R. A. F. No. 45 din 15 Iulie 1931).

Sancțiuni No. 28 Art. 108.

Ordinul Ministerului de Finanțe No. 223.731 din 2 Iulie 1931

De asemeni comisiunea Centrală Fiscală a decis ca în conformitate cu codul de comerț nu pot fi dispensați de ținerea registrelor comerciale cerute de art. 108 din legea pentru unificarea contribuțiunilor directe, decât colportorii, comercianți care fac micul trafic ambulant, cărăuși și toți cei ai căror comerț nu iese din cercul profesiunei lor manuale însăși.

In general deci legiuitorul a înțeles să impună obligația ținerii registrelor comerciale tuturor celor care lucrează cu credit și pe credit.

Se dispensează de asemeni de ținerea registrelor comerciale, fiind socotiți ca mici meseriași, numai acei cari în exercitarea meseriei lor, nu mai sunt ajutați de cât de cel mult două calfe și doi ucenici.

Meseriașii care depășesc această limită în personalul intrebuințat de ei vor fi obligați la ținerea registrelor comerciale.

Corpul Contabililor Experți și Autorizați, secția Vâlcea, are durerea să anunțe pierderea membrului său:

Iancu L. Râmniceanu

fost expert contabil, consilier al secțiunii și director al Băncei Comerțului, agenția Drăgășani, mare viticultor, decedat în ziua de 23 Decembrie a. c., în etate de 46 ani.

Inmormântarea a avut loc Vineri 25 Decembrie 1931 în cimitirul orașului Drăgășani.

COLEGIALE

✻ **Direcțiunea Anuarului General al Contabililor din România,** aduce la cunoștința colegilor *Experți, Autorizați* și *Stagiari* din întreaga țară, că, deoarece Anuarul se află acum sub presă, ultimile înscrieri se mai primesc *numai până la 1 Februarie 1932.*

Formularele de înscriere cari se dau gratuit, cât și orice fel de informațiuni se pot cere Directiunei Anuarului, *București I, Str. Câmpineanu No. 27.*

✻ D-l **Dumitru Mazilu,** directorul Băncei Naționale Rădăuți și inițiatorul pentru formarea Secțiunei Rădăuți a Corpului Contabililor Autorizați și Experți, a fost transferat director la *Banca Națională Călărași.*

✻ D-l **Dr. Ferd. Boter,** profesor din Barcelona, a vorbit la Institucio d'Estudis Comercials de la Generalidad de Catalunia, o interesantă conferință despre: *„Impresii de voiaj din România".*

D-sa cu numeroase proecțiuni a arătat bogățiile țării noastre, viața bucureșteană, etc., având cele mai frumoase cuvinte pentru România și poporul român.

Conferința a fost ținută sub auspiciile societății: *„Los amigos de Rumania"* al cărei președinte este d-l don Pedro Corominos, directorul Institutului.

Transmitem distinsului nostru coleg d-l F. Boter, mulțumirile noastre călduroase pentru interesul arătat țării noastre. D-sa a ținut o a doua conferință despre: *Aplicațiunea Contabilității științifice la Stat.*

✻ D-l **N. Penescu,** Consilier al Camerei de Comerț, a fost ales în Comitetul Bursei București, iar d-l **I. C. Negrescu,** în Camera Arbitrală.

✻ D-l **I. Coltofeanu** a fost numit censor din partea Ministerului de Finanțe la Casa generală de Economii.

✻ Duminică 22 Noembrie s'a celebrat căsătoria colegului nostru, d-l **Ștefan Georgescu,** Consilier al Camerei de Comerț și al Corpului Contabililor, cu d-ra P. Ionescu.

Transmitem felicitările noastre tinerilor căsătoriți.

✻ D-l **N. Butculescu** a fost ales Vice-Președinte al Asociației patronale.

✻ **Un amic al României.** — Revista Italiana di Ragioneria Roma din 30 Sept. a. c., publică sub titlul: „La profesione del Ragio-

niere in Rumania" un documentat articol datorit d-lui *Dott. Edvini Tomini.*

Autorul acestui articol după ce arată organizarea Corpului Contabililor autorizaţi şi experţi din România, relevează importanţa Revistei Generale de Comerţ şi Contabilitate dela noi, revistă fondată în anul 1910 şi care actualmente contează pe 6000 abonaţi.

Incheiând d-sa, adaugă că numai datorită acestei organizaţiuni, cel de al VII-lea Congres Internaţional de Contabilitate ce s'a ţinut la Bucureşti în luna Septembrie a. c., a putut da cele mai bune rezultate.

Noi nu putem decât să-i mulţumim d-lui *Dr. Tomini* pentru eminentele sale servicii aduse cauzei româneşti peste hotare.

Numărul următor al Revistei va apare la 15 Februarie 1932.

Congresul Internaţional al Invăţământului Comercial dela Londra 14—29 Iulie 1932.

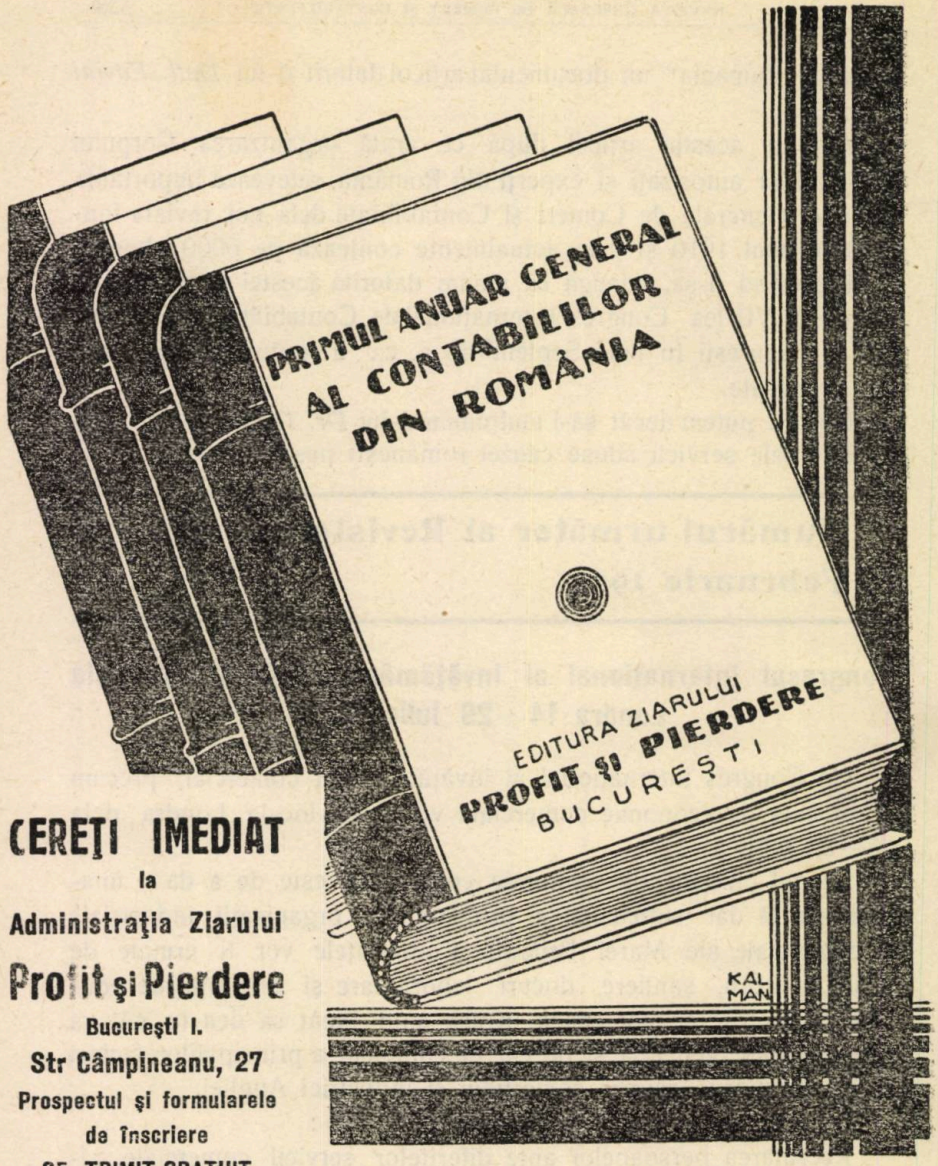
Un Congres internaţional al învăţământului comercial, precum şi un curs de economie comercială vor avea loc la Londra dela 25—29 Iulie a. c.

Scopul cursului de economie comercială este de a da o imagine scurtă dar suficientă, a principalelor organizaţii industriale şi comerciale ale Marei Britanii. Conferinţele vor fi urmate de vizite la uzini, şantiere, docuri, laboratoare şi instituţii de educaţie; cursurile se vor preda în aşa mod încât să dea în câteva zile o vedere generală şi pe cât de completă a principalilor factori cari influenţează asupra comerţului şi industriei Angliei.

La ordinea de zi a Congresului figurează :

Recrutarea persoanelor apte diferitelor servicii comerciale, alcătuirea muncei de birou, organizarea vânzărei en detail, posibilitatea de a introduce în şcoală un studiu de mărfuri, educarea cumpărătorului şi vânzătorului, iniţierea vânzătorului în practica vânzărei.

Colegii cari doresc să ia parte la acest Congres pot lua informaţiuni complimentare la redacţia revistei noastre.



CEREŢI IMEDIAT

la

Administraţia Ziarului

Profit şi Pierdere

Bucureşti I.

Str Câmpineanu, 27

Prospectul şi formularele de înscriere SE TRIMIT GRATUIT

Anuarul se editează cu aprobarea Onor. Consiliului Superior al Corpului Contabililor No. 491/930. Lucrările de editare fiind avansate, în interesul fiecărui membru al Corpului este să trimită cât mai neîntârziat formularul de înscriere.

Direcţiunea

BIBLIOTECA CENTRALĂ a „ASOCIAȚIUNII" SIBIIU

POȘTA REDACȚIEI

D-lui **K. B. Timișoara.** — Ne-ați pus întrebarea cum să faceți înregistrările în cazul dvs. de concordat preventiv: Firma plătește 60 la sută din creanțe în trei ani cu 7 la sută dobândă?

La aceasta, precum și la celelalte întrebări ce ne mai puneți, vă răspundem următoarele:

Concordatul nu este o afacere susceptibilă de eâștiguri, ci reprezintă o lichidare a datoriilor vechi, pe o cotă în raport cu activul ce a mai rămas comerciantului, după ce a perdut tot capitalul de care dispunea.

In eventualitatea că după această lichidare, ar mai rămâne vre-un activ comerciantului, fiscul nu poate considera acest activ drept câștig, ci o parte din capital salvată dela dezastru, cu care comerciantul ar putea să reînceapă comerțul său.

Cu atât mai mult deci, avem credință că fiscul nu va refuza să considere drept cheltuială, taxele și spezele — suficient justificate — făcute cu ocazia concordatului. Dealtmintreli ne-ar veni greu să credem că fiscul va mai găsi vreun motiv de impunere într'o afacere care se află în stare de concordat preventiv, deci în stare de perdere vădită și de lichidare forțată.

In ce privește Contabilitatea privind lichidarea datoriilor prin cotele concordatare, veți avea în vedere că întrucât concordatul nu admite reducerea datoriilor decât cu condițiunea expresă a plății la termen a cotelor fixate de tribunal, — neplata lor atrăgând declararea comerciantului în stare de faliment — dvs nu veți putea opera acea reducere, decât după plata complectă a ultimei rate.

Atunci abia, veți lichida partea de creanță anulată — în cazul dvs acei 40 la sută — prin contul Capital, lichidând în acelaș timp, tot prin acest cont și soldul debitor al contului de Profit & Perdere.

La contul Speze de Concordat ce ați deschis, nu veți înregistra altceva decât spezele ce le arată titlul contului. Nu veți înregistra deci aci, dobânzile de 7 la sută admise de tribunal, ele urmând a fi trecute la contul obișnuit de Dobânzi, în gestiunea fiecărui an.

Până acum nu s'a tipărit vreo broșură privind Contabilitatea în cazurile de Concordat.

Dvs însă trebue să studiați bine legea Concordatul preventiv, căci aveți mare nevoe să știți tot ce este prevăzut într'ânsa.

REVISTA

CERERI DE INSCRIERE

Secțiunea Bacău : Isidor Zelman, Max Rosenberg.

Secțiunea Caraș : Gheorghe Talescu, Constantin Diaconescu, Alois Kurzweil, Rudolf Schweinizer, Ioan Maurusz.

Secțiunea Giurgiu : Stoica F. Gheorghe, Ionescu N. Constantin, Gologan Petre.

Secțiunea Chișinău : Dumitru Cișmigiu, Alexandru Jemăneanu.

Secțiunea Iași : Sracr Huna, Constantin Soficu, Fonea Pincu, Gh. Zavalide, Lefter V. Dumitru, Șloim Mendel, Cojocaiu Iolna zis Bradt, Lefter V. Dumit-u, Gh. I. Zavalidi, Fonea Pincu, Șraer Hună, Constantin Soficu, Sloim Mendel, Cojocaru Joină zis Bradt, Lewy Rosenthal.

Secțiunea Piatra : Gh. Rotaru.

Secțiunea Pitești : Const. I. Negulescu, Gh. Gorun, Ion C. Angelescu, Ion St. Oprea.

Secțiunea Sibiu. Autorizați : Marin Cristea, Ion Ciconi, Constantin Alexandruc, Ioan Suma.

Conform art. 26 din Regulament au fost suspendați pentru neplata cotizației următorii membrii ai secției Bacău :

Andriescu D. Lt., Contab. Aut., Mauriciu Bayer, Contab. Aut., Cristea N. Ștefan, Contab. Aut., Enghelberg Rubin, Contab. Aut., Goldenberg Iosif, Contab. Aut., Langher M. Leon, Contab. Aut., Leibovici D. Iosif Contab. Stag., Löbel Simon, Contab. Aut., I. Orghidan, Contab. Aut., Silberman Rubin, Contab. Stag., Videanu Const,, Cotab. Aut., Zimet Leon, Contab. Aut., Stănescu Gh., Contab. Exp., Goldenberg Froim, Contab. Exp.

Asociația Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț C. S.

Organizează pentru Sâmbătă 30 Ianuarie 1932, în Saloanele Camerei de Comerț și Industrie din București, **UN**

MARE BAL

Sub patronajul d-lui **Grigore Trancu-Iași** fost Ministru, Președinte de onoare al Corpului Contab. Autorizați și Experți.

Biletele se găsesc de vânzare și la sediul Corpului Contabililor Str. Teilor, 12

RECENZII

Hans R. Obleten. Graz, Osterreich, Die Weltwirtschaftkrise. Ihre Ursache und die Behelung der Krise. Graz, im August 1931. Im Selbstverlag des Verfassers.

Problema discutată de autor în lucrarea de față este criza actuală care a luat proporții dezastroase. El o analizează și află cauzele acesteia în faptul că nu se ține socoteală de dezvoltarea mijloacelor technice de producție suprimându-se prin neglijarea acestui sistem baza „etică".

Dacă nu se repară această greșală se va transforma fatalmente sistemul individualist în cel colectivist, formă adoptată astăzi în Rusia Sovietică. Este sigur că puținele State cari au încă sistemul individualist sunt mânate în urma izolării lor spre forma economică absolut națională în raporturile internaționale și lipsa de orientare actuală au ca urmare distrugerea sistemului economic individualist.

Cauzele crizei:

Mai mult de $^3/_4$ din populațiunea Europei și Americei de Nord sunt muncitori salariați sau funcționari. Singura lor bogăție este puterea de muncă. Ei pot consuma, aceasta înseamnă a cumpăra mărfuri și a le întrebuința, atâta timp cât ei au de lucru.

Invențiile moderne, mașinile cari înlocuesc forța umană și o elimină din procesul producției face din muncitor, șomeur.

Deci: *mașinile iau* tot mai multor muncitori posibilitatea de a-și valorifica munca lor contra salariului, cu care să-și achiziționeze bunuri pentru consumație.

Tot astfel găsește el și războiul mondial ca unul din factorii principali ai crizei de astăzi.

Înlăturarea crizei

Convenția. Să se stabilească o convenție internațională (Statele Europene, Statele Unite ale Americii de Nord, Canada Japonia și Turcia) pe baza căruia să se legifereze proiectul prin care *să se reducă timpul de lucru cu 8 ore pe săptămână,* iar în Statele cari nu au asemenea legi, să se fixeze în baza acestei convenții maximum 44 ore de lucru pe săptămână. Statele contractante angajează muncitori străini, dacă este lipsă, în aceleași condiții ca și muncitorii proprii.

Să se acorde *credite statelor agrare* sub garanția colectivă însă exclusiv pentru intensificarea și raționalizarea producției agricole.

Urmările ar fi:

Scăderea șomajului și sporirea consumației. Deci unica soluție este persistarea în sistemul economic capitalist individualist.

In ultimul capitol autorul face observații asupra luptei dusă contra crizei în ultimii ani.

P. Ionescu-Nadolu

Automatische Buchführung in Gross-und Mittelbetrieben, *Prof. Eugen Schigut*, 58 pagini Editura M. Perles Wien 1925.

Autorul tratează întrebuințarea mașinelor în serviciul contabilității, a metodelor adaptabile, arată ce se poate pretinde dela o mașină, precum și producția de fapt.

Interesanta broșură cuprinde pe scurt, dar într'o admirabilă descriere principiile și mijloacele de organizare. Desparte activitatea intelectuală de aceea corporală și arată variațiunea scopurilor diferitelor întreprinderi, precum și rânduirea contabilității înăuntrul organizațiunei ei. Face descrierea organizării contabilității însăși ca sistemă, metodă și formă. Arată diferite sisteme de mașini de calculat, de lucrări tabelarice, mașini de scris combinate cu mașiui de calculat întrebuințabile în serviciul contabilității.

Din arătările autorului reese limpede că mecanizarea lucrărilor de biurou, n'are nimic comun cu activitatea intelectuală a contabilului și că desprinderea activității mecanice de acea intelectuală, are singura menire de a ușura lucrările.

Erneuerungs Rucklagen. Ihre wirtschaftliche Notwendigkeit und ihre gesetzliche Regelung, *Prof. Eugen Schigut* 44 pagini, Editura M. Perles Wien 1922.

Deși broșura este apărută încă acum 9 ani în a doua ediție, pe timpul când valorile de bilanț erau în funcție de fluctuațiunile valutare, totuși este și astăzi de interes, mai ales cu privire la impunerile fiscale cari provoacă continu noutăți surprinzătoare, cât și pentru timpul de trecere la bilanțul exprimat în aur.

Autorul face descrierea teoretică a încheerilor de finele anului și arată întrebuințarea lor la fisc și în justiție. Insistă asupra formei bilanțului din care să reeasă capitalul propriu, față de acel străin, precum și acel de investițiune, față de acel de rulment. Arată exemple a formei ce de regulă se uzitează, a acelei engleze și a unei întreprinderi cu investițiuni peste capitalul propriu și'n spe-

cial căile de urmat în a menține cifrele capitalului de învestițiune cu acel de rulment, la valori omogene.

Discută chestiunea impunerilor fiscale asupra rezultatelor izvorâte în urma scăderei amortismentelor și a reînoirilor de fonduri, citând jurisprudențe stabilite de către Inalta Curte de Finance din München, precum și legea austriacă asupra reînoirilor de fonduri la societăți comerciale din 19 Febr. 1922.

Lucrarea d-lui Prof. Schigut nu are numai valoarea unei discuțiuni teoretice de mare preț, dar arată calea practică de urmat, atât ca echitate fiscală, cât și ca prevedere economică.

P. D. Brateș

Curs de Contabilitate Comercial — și publică — de *George Badea*, Tip. „Vremea" pag. 278 Preț lei 250.

D-l George Badea a dat la lumină cursul de Contabilitate, pe care d-sa îl predă la „Școala Superioară de documentare și științe administrative".

D-sa tipărind acest curs, a crezut necesar ca în prefață chiar să scoboare Contabilitatea de pe piedestalul științei, unde au ridicat-o unii autori, pentru a o îngloba în una din metodele de cercetare de care se servește „știința întreprinderilor".

Deși nu împărtășim în totul nici punctul de vedere al autorului și nici stilul uneori ironic la adresa celor ce susțin că și contabilitatea este prin ea însă-și o știință sau o ramură a științelor comerciale, totuși recunoaștem că prefața, care de obicei nu spune nimic, este partea originală a lucrării d-lui Badea, unde d-sa a căutat să aducă o notă nouă în vechea discuție dacă contabilitatea este o artă sau o știință.

Fără a intra în discuția acestei teze care ne-ar duce prea departe, ținem numai să rectificăm că d-l Prof. Alesseanu, pe care se pare că se sprijină autorul în teza sa, denumește „Contabilitatea în partidă dublă Contabilitatea *științifică*", spre deosebire de Contabilitatea empirică a partidei simple.

Considerăm în acelaș timp de datoria noastră să protestăm contra aprecierilor ce autorul le face cu privire la pregătirea absolvenților Școalelor Comerciale Superioare, pe cari dogma contabilă i-ar fi făcut „tipicari, cu vederi înguste, fricoși, lipsiți de spiritul de inițiativă".

Nu înțelegem ce rol poate avea concepția asupra Contabilității în ceeace privește pregătirea Școalelor Comerciale. Ne miră că d-l Badea care în primele pagini a încercat să facă într'adevăr o

discuție academică, se scoboară apoi la aprecieri subiective, care n'au nici o legătură cu teza pusă de d-sa.

Vom mai avea poate prilejul să revenim asupra acestei chestiuni.

D-l Badea începe cursul său printr'o incursiune mai lungă în studiul întreprinderilor ca o confirmare a celor spuse în „Prefață", unde d-sa arată că disciplina contabilității este numai o anexă a științei întreprinderilor.

Sunt noțiuni și percepte interesante coordonate și analizate cu multă competință de Fayol și J. Carlios, iar la noi de d-nii V. Madgearu și Dr. V. Slăvescu, care i-au servit și d-lui Badea de călăuză.

In partea referitoare special la Contabilitate, autorul, deși se pare a fi un elev „răzvrătit" al d-lui Prof. Sp. Iacobescu, totuși în multe locuri, se apropie de ideile profesate de d-l Iacobescu, în special în ceeace privește noțiunea patrimoniului întreprinderii distinct de patrimoniul întreprinzătorului, în ceeace privește clasificarea Conturilor etc.

Nu se declară însă de acord cu semnul = între conturile debitoare și creditoare, cu toate că și d-sa pornește de la principiul că formula justă este A = P iar nu A — P = C., pe care o mai găsim încă în unele manuale de Contabilitate.

D-l Badea explică funcțiunea Conturilor prin teoria materialistă de primire și dare.

Nu reușește însă, cum era și de așteptat, ca să explice tot așa de lămurit funcțiunea Conturilor de rezultate pe baza acestei teorii.

D-sa consideră cheltuelile ca un *avans asupra deverului* care trebue recuperate, ceeace ne explică îndeajuns debitarea conturilor de cheltueli pe baza de primire. Mai repede s'ar explica prin serviciile primite pentru cheltuiala respectivă. Ea folosința banilor (Dobânzi) folosința imobilului (Chirii) etc.

Deși autorul a pus toată grija într'o expunere corectă a faptelor contabile, totuși s'a strecurat unele scăpări din vedere, cari credem că nu reprezintă punctul de vedere al autorului.

Așa la pag. 178 vorbind de „Fondul de amortisment" d-sa scrie: „Faptul că *amortizarea* este *o rezervă* fac ca și conturile *fondurilor de amortisment* să fie trecute în grupa conturilor de fond".

Iată o explicație, pe cari de altfel și fiscul a adoptat-o zilele acestea, considerând fondurile de amortisment trecute la capital ca o rezervă din beneficiu.

La intervențiile, pe cari noi le-am făcut denunțând că „fondul de amortisment" în mod normal este o rectificare a valorii unor bunuri menținute cu valoarea de cumpărare, cu toată uzura suferită, ni se poate răspunde acum cu rândurile din cursul d-lui Badea destinat tocmai pentru funcționarii publici.

De altfel cu câteva rânduri mai sus spune că numai dacă procentele de amortizare sunt superioare uzurei efective, numai atunci în amortisment se cuprinde și o rezervă.

La pag. 222 propun ca orice comandă primită să fie înregistrată debitând contul client prin comenzi de executat.

Noi credem că socoteala comenzilor primite sau date trebue ținută prin conturi de ordine, pentrucă până la executare pot să intervină modificări și anulări, obligația de a da-o clientului fiind în strânsă legătură cu obligația de a preda a furnizorului.

Recunoaștem că în unele cazuri propunerea autorului este justificată și din punct de vedere juridic, dar nu trebue de aci să se facă o regulă generală.

La pag. 224 consideră printre cheltuelile întreprinderii și „cheltueli personale".

Azi nici doctrina și nici fiscul nu mai consideră ridicările patronului ca o cheltuială inerentă întreprinderii, ca un avans asupra beneficiilor.

Mai relevăm denumirea ce ni se pare greșită conturi de persoane *active* și conturi de persoane *pasive*.

Ar părea că este vorba de persoane active și pasive.

In general, lucrarea d-lui Badea este o contribuție prețioasă la răspândirea cunoștiințelor de contabilitate, contribuție în care autorul a încercat în unele părți să se ridice deasupra unei simple redării a preceptelor curente în materie de Contabilitate.

Dr. V. M. Ioachim

«PETROȘANI»
SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNA
PENTRU EXPLOATAREA MINELOR de CARBUNI
CAPITAL SOCIAL LEI 820.000.000
București. — Strada Dumbrava Roșie No. 18. — București
Adresa Telegr.: **Petroșani.** Telefon 228/34, 201/09

Lista Colaboratorilor la Revista de Comerț și Contabilitate pe anul 1931

Louix Bétoux, 312, 327.
Dr. Petru Drăgănescu Brateș, 3, 7, 33, 50, 53, 81, 99, 154, 194, 230, 272, 283, 321, 439, 468, 472, 499, 527.
Ștefan Dumitrescu, 496.
Aug. Em. Dorwagen, 198, 479.
Dr. I. N. Evian, 244, 327.
C. T. Filipescu. 143.
M. I. Florescu, 197, 454.
Dr. C. Greceanu, 72.
Paul P. Georgescu, 204.
Constant Georgescu, 450.
Dr. V. M. Ioachim, 15, 52, 56, 105, 147, 239, 469, 528.
I. Gh. Iliescu, 69.
Gh. I. Ianculescu, 92, 143, 158, 257, 274.
P. Ionescu-Nadolu, 527.
I. I. Lupașcu, 340.
M. I. Mihăilescu, 102.
N. Mănescu, 150.
V. Mocanu, 165.
V. N. Mateescu, 255, 456.
C. D. Mihail, 269.
M. Manoilescu, 305.
Dr. Traian Nichiciu, 63.
Stelian Popescu, 119, 162, 263, 357, 487.
Dr. Al. Sorescu, 4, 178, 445.
Prof. Eug. Schigut. 211, 314.
J. Schultze, 308.
Prof. Al. Tănăsescu, 483.
Dr. Gr. L. Trancu-Iași, 306,
M. D. Wechsler 495.
Sam. Zwiebel, 108, 452.
Vanile Zorca, 112, 207.

REPERTORIUL GENERAL AL MATERIEI PUBLICATE IN ANUL 1931, ANUL AL XX-lea

No. 1—2 Ianuarie Februarie 1931

Pag.

Comitetul: In anul XX-lea 1
Drăgănescu Brateș: Vintilă Brătianu 3
Dr. Al. Sorescu: O, impunere 4
Dr. Petre Drăgănescu Brateș: Noui directive în Invățământul Comer. 7
Comitetul: Problema de Contabilitate 9
Dr. V. M. Ioachim: Reforma contribuțiunilor directe 15

* * * Aplicarea legii Corpului Contabililor 20
* * * Jurisprudențe, Documentația „Paves" 25
* * * Dela Cercul de Studii Comerciale 30
Dr. Brateș: Pentru examenul de Expert 33
* * * Dela Consiliul Superior al Corpului 39
* * * Colegiale, Reviste și Ziare, Recenzii 40-49

No. 3 Martie 1931

Dr. Petru Drăgănescu Brateș Cariere Comerciale 53
Dr. V. M. Iochim: Reforma contribuțiunilor directe 56
Dr. Traian Nichiciu: Consid. Contab. asupra achiziționei proprietăților imobiliare în Ardeal 63
I. Gh. Iliescu: Bilanț Comercial sau Fiscal 69
Dr. C. Greceanu: In ajutorul Învățământului Comercial 72
* * * Comitetele celui de al VII-lea Congres Intern. de Contab. . 77
* * * Programul Congresului 80
* * * Colegiale, Cereri de înscriere, Jurisprudențe 83
* * * Recenzii, Reviste și Ziare, Reclame 89

No. 4 Aprilie 1931

Dr. Petru Drăgănescu Brateș: Posibilitatea pentru absolvenții Școalelor Superioare de Comerț de a se înscrie la alte facultăți . . 99
M. I. Mihăilescu: Limbagiu și terminologie contabilă 102
Dr. V. M. Ioachim: Reforma Contribuțiunilor directe 105
Sam. Zwiebel: Preț de cost — Preț de vânzare 108
Vasile Zorca: Raționalizarea ca o cauză a șomajului 112
* * * Arta de a reuși 115
* * * Poșta Revistei 117
Stelian Popescu: Respingerea registr. de către inst. de impun. . . 119
Expert Contabil: Raport de expertiză Contabilă 122
* * * Colegiale, Cereri de înscriere, Jurisprudențe 126
* * * Darea de seamă a Corp. Abs. Școalei Superioare pe 1930 . 134
* * * Recenzii, Reviste și Ziare, reclame 139

No. 5 Maiu 1931

Dr. V. M. Ioachim: Regulamentarea Comerț. de Bancă în Bulgaria . 147
N. Mănescu: Dece produsele Românești nu sunt îndeajuns de cunosc. 150
Dr. Petru Drăgănescu Brateș: Dela amicii noștrii Polonezi . 154
Gh. Ianculescu: Mecanizarea în technica contabilă 158
Stelian Popescu: Contra raționalizării 162
V. Mocanu: Registru de Comerț 165
* * * Raport de expertiză, Colegiale 168
* * * Examenul de Expert Contabil 174
* * * Recenzii, Reviste și Ziare 180

No, 6 Iunie 1931

* * * al VII-lea Congres Internațional de Contabilitate 193
Brateș: Credit Lyonais 194

M. I. Florescu: In jurul reglementării comerţului de bancă . . . 197
Aug. Em. Dorwagen: Maşinele de calculat în serviciul Contabili . 198
Redacţia: Anchetele noastre 203
Paul P. Georgescu: Selecţionarea Contabililor autorizaţi 204
Vasile Zorca: Nu contra raţionalizării şi mecanizării 207
Prof. Eug. Schigut: Control şi reviziune 211
*** Raport de expertiză 217
*** Dela Corpul Abs. Scoalelor Sup. de Comerţ 221
*** Jurisprudenţe, Colegiale, Recenzii etc. 225

No. 7 Iulie 1931

Dr. V. M. Ioachim: Technica aplic. Contab. în partida dublă la stat . 239
Ioan N. Evian: Fond de amortizare 244
V. N. Mateescu: Diminuarea capital. prin răscumpăr. de acţiuni proprii 255
Gh. Ianculescu: Inregistrarea şi calculul voturilor prin maşinele moderne de contabilitate 247
Stelian Popescu: Importanţa crescândă a „Controlului" 263
C. D. Mihail: Conturile curente libere (simple) la băncile mici . . 267
*** Corpul contabililor şi anteproectul de lege pentru organizarea comerţului de bancă 269
Brateş: Serbarea la Şcoala Superioară de Comerţ din Brăila . . 272
G. I.: Serbarea dela Sc. Sup. de Comerţ No. 1 din Bucureşti . 274
*** Jurisprudenţe, din Documentaţia Fiscală Paves 276
*** Examenul de experţi contabili 279
*** Reviste, şi ziare, Recenzii. 281

No. 8 August 1931

*** Bine aţi venit 287
Comitetul revistei: Al VII-lea congres Internaţional de Contabilitate . 291
*** Programul şi Comitetul Congresului 295
Mihail Manoilescu: Despre Congresul Inter. de Contabilitate . . . 305
*** Extrase din referatele congresului 306
Dr. I. N. Evian: Fond (?) – de amortizare 327
I. I. Lupaşcu: pentru comercianţii de toate categoriile 340
*** Statutului Corpului Abs. Sc. Sup. de Comerţ 342
*** Colegiale, Recenzii etc. 348

No. 9, 10, 11, Sept.-Oct.-Noembrie 1931

*** Al VII-lea Congres Intern. de Contab. 359
Dr. P. Drăgănescu Brateş: Richtungen und Neuerungen in der Handelsgesetgebung 439
Dr. Al. Soresou: Contabilitatea şi Bilanţul Fiscal 445
Constant Georgescu: Contabilismul Financiar 450
Sam. Zwiebel: Contabilitatea şi mijloacele lor de existenţă . . . 452
M. I. Florescu: Sindicatul Bancar 454
V. N. Mateescu: Criza Bancară 456
Redacţia: Problema de contabilitate 457
*** Colegiale, recenzii, reviste şi ziare, reclame, etc. 460

No. 12 Decembrie 1931

Aug. Em. Dorwagen: Crizele 479
Prof. Al. Tănăsescu: Tipicitate în contabilitate 483
Stelian Popescu: Controlul întreprinderilor Bancare 487
M. D. Wechsler: Reprezintă contul de amortizări un fond? . . . 495
Ștefan Dumitrescu: Congresiunea datoriilor agricole și consecințele ei pentru credit 496
Brateș: Cele 13 Păcate ale băncilor 499
*** Anchetele noastre 500
*** Serbarea patronului Corpului 506
*** Din activitatea Secțiunilor 510
*** Jurisprudențe, colegiale 515
*** Poșta Redacției, Recenzii, etc. 524

Fiații Alexandru, Ștefan & Ioan Georgescu

„PIVNIȚELE IMPERIALE"

DEPOZIT DE VINURI, ȚUICĂ ȘI RACHIURI — EN GROS

VÂNZARE LA BUTOAE ȘI STICLE INFUNDATE

Comenzi dela 5 sticle se servesc la domiciliu

Proprietarii Viilor Borceag-Hârtop din Basarabia

cu întindere peste 200 pogoane

Mari centre de desfacerea produselor proprii în toată Capitala

FABRICA DE ALCOOL RAFINAT DIN VIN ȘI RACHIURI DIN FRUCTE (Gara Ulmeni, jud. Buzău)

BUCUREȘTI II

Calea Griviței, 193 (Rampa Leon Adelstein)

Telefon 363/27

NOUA FABRICA DE POSTAV AZUGA

SOCIETATE ANONIMA

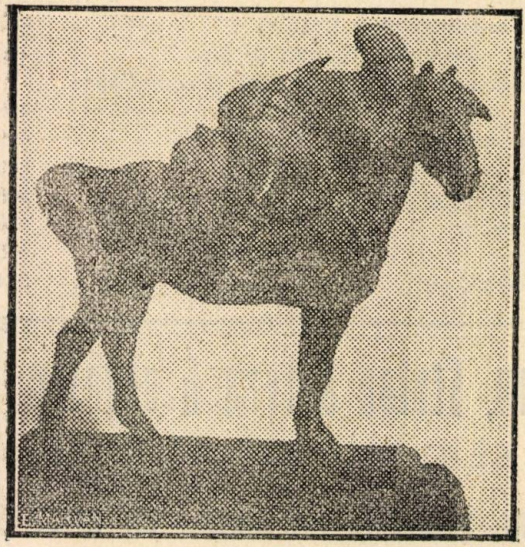
CAPITAL SOCIAL LEI 50.000.000 DEPLIN VĂRSAT

PRODUCE:

Postavuri civile și militare, Flanelă pentru căpușeli și androace, Ciorapi, Flanele, Stofe Streichgarn, Kammgarn, Fresco

AUTENTIFICARE

CAZACUL



Din această statuetă cu **tiraj unic** de 15 exemplare, s'a repartizat la următoarele persoane :

Ionescu Dom
Paul N. Paul
D. I. Diaconessu
Bednarik Ignat
Pan Ioanid
Av. Romulus Dumitrașcu
Zamfiropol Dall
Muzeul Militar
Corneliu P. Grigorescu
Maria Irineu
Charles Mendel
Cosma Grienfeld
Gh. Chirovici
Ag. Const. Mironescu
Mihail Takorian

Sculptor. **GH. TUDOR**

OFICIUL DE VÂNZARE

DE HARTIE PRODUSĂ IN ȚARĂ

STRADA MATEI MILLO No. 9. — BUCUREȘTI

La acest Oficiu se găsește de vânzare, predabil imediat sau după condițiunile din comandă, orice cantități de hârtie

Primește comenzi de orice fel de hârtie
Modelele și Catalogul se expediază franco după cerere

A SE ADRESA COMENZILE: **STRADA MATEI MILLO No. 9. BUCUREȘTI** DEPOZIT GENERAL:

OFICIUL NAȚIONAL AL COOPERAȚIEI ROMÂNE

BILANȚUL GENERAL

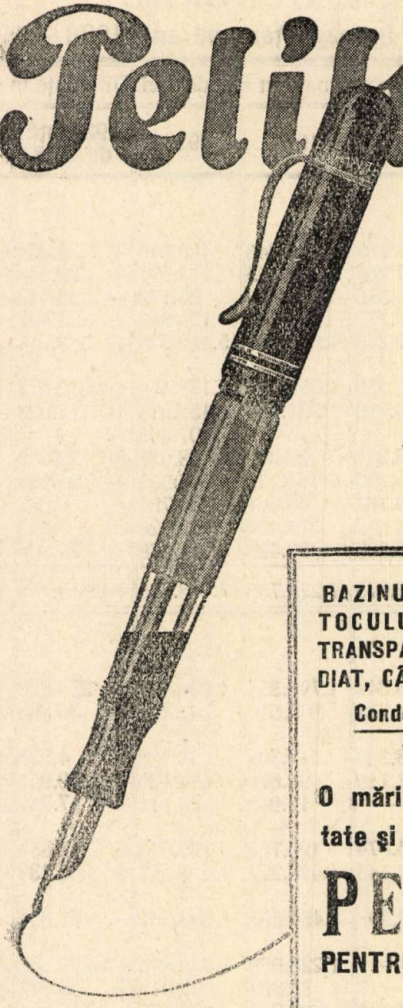
al băncilor populare din întreaga țară pe anii 1928 — 1930.

Denumirea conturilor	Sume exprimate în mii de Lei			Diferențe în mii de Lei	
	1928	1929	1930	1929 față de 1928	1930 față de 1929
A. Activ					
Cassa	97.582	136.846	120.910	+ 39.264	— 15.936
Depuneri la diverse instituții	31.767	61.335	114.491	+ 29.568	+ 53.156
Efecte publice	25.540	—	24.172	— 25.540	+ 24.172
Participațiuni	87.222	110.714	139.503	+ 23.492	+ 28.789
Imprumuturi la locuitori	4.379.273	4.969.187	5.159.325	+ 589.914	+ 190.138
Imprumuturi speciale și din mandat	38.339	1.050.412	1.128.451	+1.012.073	+ 78.039
Dobânzi datorate	79.738	251.666	435.076	+ 171.928	+ 183.410
Diverși debitori	—	—	107.605	—	+ 107.605
Creanțe dubioase	6.281	28.971	38.937	+ 22.689	+ 9.967
Imobil	121.190	147.325	166.925	+ 26.135	+ 19.600
Mobilier	39.782	48.384	56.784	+ 8.602	+ 8.400
Diverse conturi	374.879	371.426	125.028	- 3.453	- 246.398
Deficit	25.380	50.473	151.678	+ 25.093	+ 101.205
Total Activ	5.306.973	7.226.738	7.768.885	+1.919.765	+ 542.147
B. Pasiv					
Capital social vărsat	1.563.349	1.799.351	1.986.622	+ 236.002	+ 187.271
Fond de rezervă	174.721	205.616	291.401	+ 30.895	+ 85.785
Fond cultural și pt. opere sociale	13.369	17.392	33.158	+ 4.023	+ 15.766
Fond de dobânzi datorate	77.719	198.670	414.139	+ 120.951	+ 215.469
Fond de creanțe dubioase	—	17.945	29.111	+ 17.945	+ 11.166
Fond de amortizment (imobil și mobil er)	155.874	199.760	237.678	+ 43.886	+ 37.918
Depuneri spre fructificare	1.183.140	1.438.272	1.616.557	+ 255.132	+ 178.285
Credite pt. oper. curente dela org. Coop.	1.518.995	1.451.607	1.284.567	— 67.391	— 167.040
Credite pt. oper. speciale și din mandat	—	1.228.568	1.433.896	+1.228.568	+ 205.328
Diverși creditori	—	33.822	96.013	+ 33.822	+ 62.191
Diverse conturi	404.174	387.263	146.056	— 16.911	— 241.207
Excedent	215.629	248.472	199.687	+ 32.843	— 48.785
Total Pasiv	5.306.973	7.226.738	7.768.885	+1.919.765	+ 542 147
Numărul băncilor populare	4.743	4.732	4 679	— 15	— 53
Numărul membrilor	1.013.970	1.002.926	983.545	— 11.044	— 19 381
Media	214	212	210	— 2	— 2

Director General al Oficiului,
Gr. Mladenatz

Directorul studiilor și statisticei,
Ath. Galan

Pelikan



BAZINUL DE CERNEALĂ AL TOCULUI REZERVOR ESTE TRANSPARENT, VEDEȚI IMEDIAT, CÂND TREBUE UMPLUT.

Condee potrivite pentru fiecare mână

O mărime, o calitate și același preț: LEI 650

PELIKAN

PENTRU FIECARE MÂNA

GÜNTHER WAGNER · HANNOVER UND WIEN

DE VÂNZARE LA TOATE PAPETARIILE

MAŞINI DE SCRIS

AEG — OLYMPIA NORMALE ŞI SPECIALE PENTRU CONTABILITATE

EUROPA — PORTABILA CU ULTIMELE INOVAŢIUNI

Maşini de calculat „NOVA BRUNSVIGA“

cu renume mondial

Maşini de reprodus „ELLAMS“

complect automate, construcţie simplă şi solidă

DEMONSTRAŢIUNI LA CERERE, FARA OBLIGO

Cereţi prospecte şi oferte dela:

REPPEZENTANŢA GENERALĂ

a MAŞINILOR de SCRIS AEG

Calea Victoriei, 93. — BUCUREŞTI III. — Telefon 312/97

BANCA CENTRALA COOPERATIVA

Capital: Lei 1.000.000.000

Participarea Statului: Lei 500.000.000

Fonduri de rezervă: Lei 221.747.468

Sediul central: BUCUREŞTI: STR. BREZOIANU, 31

SUCURSALE:

BAZARGIC, CHIŞINĂU, CLUJ, CRAIOVA, GALAŢI, IAŞI

Face orice operaţiuni de bancă. Primeşte depuneri şi de la necooperatori dând o dobândă de 6—7%

Comitetul de direcţie: D-nii: Prof. Cesar G. Partheniu, Preşedinte; Al. Nasta şi Preot V. Niculescu

LA LIBRĂRIA

SOCEC & Co. S. A.

BUCUREŞTI, CALEA VICTORIEI, 13

GĂSIŢI

TOT CE E MAI NOU, MAI PRACTIC
ŞI MAI CONVENABIL PENTRU
UŞURAREA ŞI SISTEMATIZAREA
MUNCEI DE BIUROU

RECHIZITE DE BIUROU
REGISTRE DE ORICE FEL
IMPRIMATE FRUMOASE
CARTOTECI ŞI CĂLAREŢI
MAŞINI DE SCRIS
MAŞINI DE CALCULAT
MAŞINI DE REPRODUS

COLEGI,

Nu scăpați din vedere că Registrele ca și orice Rechizite de birou găsiți de bună calitate și eftine

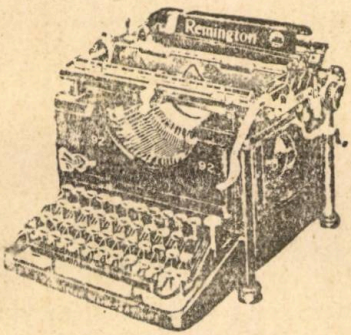
LA LIBRĂRIA SFETEA

CALEA MOȘILOR No. 64. — BUCUREȘTI

Unde avem un coleg al nostru, care vă face simțitoare reduceri

REMINGTON Rand

Modelul 92 Făcut cu 92 litere



și Noiseless fără sgomot

Remington Portable cu 8 perfecționări

DALTON

Mașini de adunat și calculat cu zece taste

KARDEX

Fișiere și cartoteci metalice

POWERS

Mașini de statist, cu cartele perforate

RONEO

de reprodus, copiat și adresat

REPREZENTANT GENERAL PENTRU ROMÂNIA

NICOLAE IVANOVICI

BUCUREȘTI. — PASAGIUL VILACROS. — Tel. 347/68, 357/61

Adresa :

ATENŢIUNE

Orice înapoiere trebue să se facă numai pe adresa A-ţiei Rev.:

BUCUREŞTI, I. — STR. TEILOR No. 12

BIBLIOTECA CENTRALĂ
a „ASOCIAŢIUNII"
SIBIIU